

CATTOLICA PREVIDENZA **XIPIÙ GIOVANI**

Contratto di assicurazione sulla vita Unit linked e/o contratto di partecipazione agli utili a vita intera e a premi ricorrenti.

Il presente Fascicolo Informativo, contenente:

- Scheda Sintetica
- Nota Informativa
- Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Interna Separata e dei Fondi Interni
- Glossario
- Questionario
- Proposta di Assicurazione

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Scheda Sintetica e la Nota Informativa.

PAGINA BIANCA

INDICE

SCHEDA SINTETICA.....	5
1. Informazioni generali	5
2. Caratteristiche del contratto.....	6
3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte	7
4. Rischi finanziari a carico del Contraente	8
5. Costi.....	9
6. Illustrazione di alcuni dati storici di rendimento dei Fondi Interni	14
7. Illustrazione dei dati storici di rendimento della Gestione Interna Separata.....	16
8. Diritto di ripensamento.....	16
NOTA INFORMATIVA.....	17
A. Informazioni sull'Impresa di assicurazione.....	17
B. Informazioni sulle prestazioni assicurative, sui rischi finanziari e sulle garanzie offerte	17
C. Informazioni sui Fondi Interni e sulla Gestione Interna Separata.....	26
D. Informazioni su costi e regime fiscale.....	35
E. Altre informazioni sul contratto	37
F. Dati storici dei Fondi Interni.....	45
G. Progetto esemplificativo delle prestazioni.....	53
H. Tabelle illustrative dei premi per le garanzie complementari obbligatorie	56
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE.....	59
Assicurazione sulla vita unit linked o con partecipazione agli utili a vita intera e a premi ricorrenti denominata CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI	
Art. 1 - La prestazione assicurata.....	59
Art. 2 - Il conflitto di interessi	59
Art. 3 - I rischi finanziari.....	60
Art. 4 - La durata del contratto, la sua estinzione e la sua risoluzione	61
Art. 5 - La conclusione del contratto e la decorrenza delle garanzie	61
Art. 6 - La revoca della proposta e il diritto di recesso del contratto	61
Art. 7 - Il premio	62
Art. 8 - La gestione assicurativa delle prestazioni	63
Art. 9 - I costi.....	66
Art. 10 - Lo switch automatico e lo switch.....	67
Art. 11 - Il riscatto totale o parziale	68
Art. 12 - Le opzioni.....	69
Art. 13 - I prestiti e il pegno.....	69
Art. 14 - I Beneficiari	69
Art. 15 - La non pignorabilità e la non sequestrabilità.....	70
Art. 16 - I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta.....	70
Art. 17 - Le tasse e le imposte	71

<i>Art. 18 - I riferimenti a norme di legge</i>	71
<i>Art. 19 - I nuovi Fondi Interni.....</i>	72
<i>Art. 20 - Il Foro competente.....</i>	72
<i>Art. 21 - Le variazioni contrattuali.....</i>	72
<i>Art. 22 - La posticipazione del calcolo del valore delle quote.....</i>	72
GARANZIE COMPLEMENTARI OBBLIGATORIE.....	72
CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE	79
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA.....	80
Regolamento dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035	81
Regolamento dei Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO	87
GLOSSARIO	93
QUESTIONARIO (in allegato).....	98
Questionario per la Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente e per la Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus	
PROPOSTA DI ASSICURAZIONE (in allegato)	100

Per contattare la Compagnia

CATTOLICA PREVIDENZA SERVIZIO AMICO	Numero Verde 800.523.523
--	-------------------------------------

Fax 045 8 372 339
E-mail servizioamico@cattolicaprevidenza.com
Indirizzo Largo Tazio Nuvolari, 1 - 20143 Milano

Cattolica Previdenza - Servizio Amico è sempre al fianco del Cliente per qualsiasi tipo di esigenza: per richiedere informazioni o per effettuare operazioni sulla polizza.

SCHEDA SINTETICA

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA UNIT LINKED O CON PARTECIPAZIONE AGLI UTILI A VITA INTERA E A PREMI RICORRENTI

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda Sintetica non sostituisce la Nota Informativa. Essa mira a dare al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.a) Impresa di assicurazione

Cattolica Previdenza S.p.A. Società appartenente al Gruppo Cattolica Assicurazioni.

1.b) Denominazione del contratto

CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI.

1.c) Tipologia del contratto

Con il presente contratto, all'atto della sottoscrizione della proposta, coerentemente con l'età obiettivo, il Contraente sceglie la durata del Piano dei versamenti (PV) e, conseguentemente, la data in cui termina il periodo di pagamento dei premi, in funzione della quale è possibile individuare il tipo di investimento.

Qualora la data in cui termina il periodo di pagamento dei premi sia successiva o uguale al 2020 le tipologie di investimento tra cui il Contraente può scegliere sono:

- una prima modalità, che prevede che i premi vengano impiegati nella Gestione Interna Separata di attivi denominata CP PREVI;
- una seconda modalità, che prevede che i premi vengano investiti in un Fondo Interno tra quelli messi a disposizione dall'Impresa denominati CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO;
- una terza modalità, che prevede che i premi vengano investiti in un Fondo Interno tra quelli messi a disposizione dall'Impresa denominati CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035. Qualora la durata del periodo di pagamento premi ecceda la scadenza del Fondo Interno in cui risultano investiti i premi, l'Impresa trasferirà automaticamente il controvalore delle quote in CP PREVI dove, a partire da tale data, saranno impiegati i premi versati.

Qualora la data in cui termina il periodo di pagamento dei premi sia precedente al 2020 le tipologie di investimento tra cui il Contraente può scegliere sono:

- una prima modalità, che prevede che i premi vengano impiegati nella Gestione Interna Separata di attivi denominata CP PREVI;
- una seconda modalità, che prevede che i premi vengano investiti in un Fondo Interno tra quelli messi a disposizione dall'Impresa denominati CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO.

Con CP PREVI le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dall'Impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento di CP PREVI.

Con i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX

GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di un Fondo, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono la rappresentazione. **Pertanto il contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.**

Per i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 è tuttavia prevista una garanzia circa l'entità minima delle prestazioni assicurate, secondo le modalità descritte nella successiva sezione 3.

1.d) Durata

Il contratto è a vita intera, pertanto la sua durata è pari alla vita dell'Assicurato.

È possibile esercitare il diritto di riscatto purché sia trascorso 1 anno dalla decorrenza del contratto e siano state corrisposte almeno 2 annualità effettive di premio.

1.e) Pagamento dei premi

Il premio deve essere pagato dal Contraente all'Impresa in via anticipata all'atto della sottoscrizione della proposta e per tutta la durata del contratto a ogni ricorrenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile della data di decorrenza. L'importo del premio non può essere inferiore a 960,00 euro, 480,00 euro, 240,00 euro e 80,00 euro se questo è corrisposto, rispettivamente, in rate annuali, semestrali, trimestrali o mensili. È possibile effettuare, in qualsiasi momento, dei versamenti aggiuntivi di importo minimo almeno pari a 200,00 euro. Qualora alla data del versamento siano state già versate tutte le rate di premio previste dal Piano dei versamenti (PV) a tale data, la somma versata rappresenterà un versamento aggiuntivo. Qualora il Piano di versamenti (PV) non fosse in regola alla data del versamento e la somma versata sia maggiore dell'importo di una rata relativa al premio della prestazione principale, la somma versata andrà prima a coprire la/le rata/rate arretrate relative ai premi per la prestazione principale e l'eventuale differenza risultante costituirà versamento aggiuntivo. Per contro, qualora il Piano di versamenti (PV) non fosse in regola alla data del versamento e la somma versata sia minore dell'importo di una rata relativa al premio per la prestazione principale, tutta la somma versata costituirà versamento aggiuntivo. Il Contraente ha facoltà di modificare l'importo e/o la rateazione del premio.

In relazione al prodotto in oggetto, il cumulo dei premi versati ed investiti nella Gestione Interna Separata, comprensivo dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dallo stesso Contraente, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente, non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Inoltre per tutta la durata contrattuale non potrà essere superiore a 3.000.000,00 Euro il cumulo complessivo dei premi versati con più contratti, afferenti a prodotti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "CP PREVI", in vigore alla data di sottoscrizione del presente contratto e stipulati dallo stesso Contraente con la Compagnia, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.

Il Contraente deve inoltre corrispondere un premio annuo costante per la garanzia complementare obbligatoria scelta, come definito all'art. 24 delle Condizioni di Assicurazione.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI è un contratto di assicurazione sulla vita a vita intera e a premi ricorrenti che consente di costituire un capitale che sarà corrisposto in caso di decesso dell'Assicurato. In funzione della modalità di impiego dei premi indicata dal Contraente l'ammontare del capitale si rivaluta annualmente in funzione dei risultati di CP PREVI ovvero è collegato al valore delle quote del Fondo Interno nel quale confluiscono i premi versati dal Contraente.

Si precisa che la parte dei premi versati trattenuta dall'Impresa a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione del capitale che sarà corrisposto al decesso dell'Assicurato.

Al fine di consentire una migliore comprensione del meccanismo di partecipazione agli utili relativo a CP PREVI sono contenuti nella sezione G. della Nota Informativa maggiori dettagli relativi allo sviluppo delle prestazioni e del valore di riscatto.

L'Impresa è tenuta a consegnare il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata relativamente all'impiego dei premi in CP PREVI al più tardi al momento in cui il Contraente è informato che il contratto è concluso.

Alla sottoscrizione di CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI il Contraente deve scegliere una delle seguenti garanzie complementari obbligatorie Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente o Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus descritte nelle Condizioni di Assicurazione. Si precisa che, nel corso della durata del periodo di pagamento dei premi, le garanzie non possono essere attivate, sospese e variate.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni.

* * *

a) Prestazioni in caso di decesso

Capitale: in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, il pagamento ai Beneficiari designati dal Contraente del capitale assicurato ovvero di un capitale pari al controvalore delle quote maggiorato di una percentuale in funzione dell'età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso.

L'integrazione fornita dalla Compagnia sul controvalore delle quote non potrà essere superiore a 10.000,00 euro.

b) Coperture complementari obbligatorie

Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente: il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale il cui importo è decrescente di anno in anno e determinato in funzione del Piano dei versamenti (PV). Il capitale è erogato al primo evento che si verifica tra il decesso dell'Assicurato e l'invalidità totale e permanente dell'Assicurato di grado superiore al 65%.

Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus:

a) in caso di decesso dell'Assicurato, il pagamento ai Beneficiari designati di un capitale decrescente di anno in anno il cui importo è determinato in funzione del doppio del Piano dei versamenti (PV);

b) in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato di grado superiore al 65%:

1. l'esonero dal pagamento dei premi residui relativi alla prestazione principale, purché durante il periodo di completamento l'Assicurato sia in vita; in tale caso la Compagnia si sostituisce al Contraente nel completamento del Piano dei versamenti (PV);
2. il pagamento all'Assicurato di un capitale decrescente di anno in anno il cui importo è determinato in funzione del Piano dei versamenti (PV).

c) Opzioni

Piano di rimborso programmato: a partire dal termine del periodo pagamento dei premi, il Contraente può richiedere il pagamento del capitale in caso di riscatto in rate annuali per 5 anni. L'importo di ciascuna rata successiva alla prima sarà determinato utilizzando le regole di rivalutazione previste all'art. 8.1 delle Condizioni di Assicurazione. Per esercitare tale opzione è necessario che il capitale sia investito solo in Gestione Interna Separata.

La Compagnia è tenuta a fornire per iscritto, non oltre trenta giorni dal ricevimento della richiesta del Contraente, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi

costi e le condizioni economiche (tali condizioni decadono entro 30 giorni dal ricevimento da parte del Contraente di detta comunicazione).

L'obiettivo della gestione finanziaria dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 è conseguire nel tempo, mediante una opportuna politica di investimento determinata in funzione dell'orizzonte temporale che caratterizza ogni Fondo Interno, il più elevato valore della quota. La Compagnia, alla data di scadenza del Fondo Interno, garantisce sulle quote attribuite al contratto a tale data il riconoscimento del più elevato valore di quota registrato dal Fondo stesso durante il periodo di operatività di ogni Fondo Interno.

L'obiettivo della gestione finanziaria dei Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO, a seconda del profilo di rischio proprio di ciascun Fondo, è massimizzare il rendimento della gestione rispetto a un parametro oggettivo di riferimento (cd. benchmark).

L'Impresa offre una garanzia sul capitale investito nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 alla loro scadenza e una garanzia di rendimento minimo in caso di investimento in CP PREVI come sotto specificato.

In caso di scelta di CP PREVI alla sottoscrizione della proposta, il contratto prevede la garanzia di una rivalutazione minima pari al 2% annuo composto riconosciuto sul capitale assicurato, acquisito con i premi ricorrenti versati, al netto dei costi e di eventuali riscatti parziali:

1. in caso di decesso dell'Assicurato;
2. in caso di riscatto totale;
3. in caso di riscatto parziale richiesto dal 3° anniversario dalla data di decorrenza;
4. in caso di trasferimento del capitale da CP PREVI verso un Fondo Interno (cd. switch) tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO, richiesto dopo 3 anni di partecipazione a CP PREVI.

La garanzia di rivalutazione minima si applica in sede di liquidazione del capitale assicurato nei precedenti casi 1., 2. e 3.; di trasferimento nel caso 4..

In caso di premi aggiuntivi il rendimento minimo garantito riconosciuto sarà quello in vigore alla data del versamento.

In tali casi la Compagnia riconoscerà il maggior capitale tra:

1. il capitale assicurato rivalutato al tasso minimo garantito e
2. il capitale assicurato rivalutato in funzione del rendimento di CP PREVI come definito al punto A.1 della Clausola di Rivalutazione.

In caso di scelta di un Fondo Interno alla sottoscrizione della proposta e successivo switch o switch automatico in CP PREVI il contratto prevede le medesime garanzie al tasso di rendimento minimo garantito in vigore alla data di trasferimento volontario o automatico e che verrà applicato in sede di liquidazione del capitale assicurato nei precedenti casi 1., 2. e 3.; di trasferimento nel caso 4.

Le partecipazioni agli utili una volta dichiarate al Contraente risultano acquisite in via definitiva.

In caso di anticipata risoluzione per riscatto il presente contratto comporta per il Contraente il rischio di ottenere un importo inferiore ai premi versati (vedere il Progetto esemplificativo).

Maggiori informazioni sono fornite in Nota Informativa alla sezione B.

In ogni caso le coperture assicurative ed i meccanismi di rivalutazione delle prestazioni sono regolati dagli artt. 1 e 8.1 delle Condizioni di Assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Relativamente ai premi investiti nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035, **l'Impresa non**

offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo in qualsiasi momento ma solo alla scadenza dei Fondi Interni stessi.

Relativamente ai premi investiti nei Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO, **l'Impresa non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.**

Pertanto il contratto, relativamente ai premi investiti nei Fondi Interni, comporta rischi finanziari riconducibili all'andamento del valore delle quote.

4.a) Rischi finanziari a carico del Contraente

Relativamente ai premi investiti nei Fondi Interni, il Contraente assume in particolare i seguenti rischi finanziari:

- a) ottenere, in caso di riscatto, un valore inferiore ai premi versati;
- b) ottenere, in caso di morte dell'Assicurato, un valore inferiore ai premi versati;
- c) ottenere, in caso di recesso, un valore inferiore ai premi versati.

4.b) Profilo di rischio dei Fondi Interni

Il contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione del Fondo prescelto dal Contraente. Nella successiva tabella è riportato, in base alla classificazione indicata dall'ISVAP, il profilo di rischio dei Fondi Interni a cui le prestazioni possono essere collegate.

FONDI INTERNI	PROFILI DI RISCHIO					
	BASSO	MEDIO BASSO	MEDIO	MEDIO ALTO	ALTO	MOLTO ALTO
CP FLEX GARANTITO 2020				X		
CP FLEX GARANTITO 2025				X		
CP FLEX GARANTITO 2030				X		
CP FLEX GARANTITO 2035				X		
CP UNICO PRUDENTE		X				
CP UNICO BILANCIATO				X		
CP UNICO FLESSIBILE				X		

5. COSTI

L'Impresa, al fine di svolgere l'attività di collocamento e di gestione dei contratti e di incasso dei premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate in Nota Informativa alla sezione D. I costi gravanti sui premi e quelli prelevati dalla Gestione Interna Separata o dai Fondi Interni riducono l'ammontare delle prestazioni. Per fornire un'indicazione complessiva dei costi che gravano a vario titolo sul contratto, viene di seguito riportato, secondo criteri stabiliti dall'ISVAP, l'indicatore sintetico "**Costo percentuale medio annuo**". Il "Costo percentuale medio annuo" indica di quanto si riduce ogni anno, per effetto dei costi, il potenziale tasso di rendimento del contratto rispetto a quello di una analoga operazione che ipoteticamente non fosse gravata da costi.

A titolo di esempio, se il "Costo percentuale medio annuo" è pari all'1% significa che i costi complessivamente gravanti sul contratto riducono il potenziale tasso di rendimento nella misura dell'1% per ogni anno di durata del rapporto assicurativo.

Il predetto indicatore ha una valenza orientativa, in quanto calcolato su livelli prefissati di premio e durate del Piano dei versamenti (PV), sugli specifici Fondi di seguito rappresentati e impiegando un'ipotesi di rendimento degli stessi che è soggetta a discostarsi dai dati reali. Nel caso dei Fondi Interni il dato non tiene conto degli eventuali costi di overperformance e di switch gravanti sui Fondi stessi in quanto elementi variabili dipendenti dall'attività gestionali e dalle possibili opzioni esercitabili dal Contraente.

Si precisa che il “Costo percentuale medio annuo” è calcolato con riferimento al premio della prestazione principale e non tiene pertanto conto dei premi delle garanzie complementari. Il “Costo percentuale medio annuo” è indipendente da età e sesso dell’Assicurato.

Il “Costo percentuale medio annuo” è stato determinato sulla base di un’ipotesi di tasso di rendimento degli attivi stabilito dall’ISVAP nella misura del 4% annuo e al lordo dell’imposizione fiscale.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Gestione Interna Separata “CP PREVI”**

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque
Durata del Piano dei
Versamenti: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,42%
10	2,21%

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque
Durata del Piano dei
Versamenti: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,42%
10	2,21%

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque
Durata del Piano dei
Versamenti: 10 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,42%
10	2,21%

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque
Durata del Piano dei
Versamenti: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,42%
10	2,21%
15	1,68%
20	1,47%

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque
Durata del Piano dei
Versamenti: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,42%
10	2,21%
15	1,68%
20	1,47%

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque
Durata del Piano dei
Versamenti: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,42%
10	2,21%
15	1,68%
20	1,47%

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,42%
10	2,21%
15	1,68%
20	1,47%
25	1,37%

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,42%
10	2,21%
15	1,68%
20	1,47%
25	1,37%

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,42%
10	2,21%
15	1,68%
20	1,47%
25	1,37%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2020 (profilo di rischio medio alto)
con successivo switch automatico in CP PREVI**

Si precisa che il “Costo percentuale medio annuo” è stato sviluppato prendendo in considerazione una delle durate del Piano dei versamenti (PV) congruenti rispetto all’orizzonte temporale del Fondo.

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 15 anni

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 15 anni

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 15 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

⁽¹⁾ L’età deve comunque essere ricompresa nei limiti assuntivi indicati nella Nota Informativa.

* * *

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2025 (profilo di rischio medio alto)
con successivo switch automatico in CP PREVI**

Si precisa che il “Costo percentuale medio annuo” è stato sviluppato prendendo in considerazione una delle durate del Piano dei versamenti (PV) congruenti rispetto all’orizzonte temporale del Fondo.

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 20 anni

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 20 anni

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 20 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%
20	1,90%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%
20	1,90%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%
20	1,90%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

⁽¹⁾ L’età deve comunque essere ricompresa nei limiti assuntivi indicati nella Nota Informativa.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2030 (profilo di rischio medio alto)
con successivo switch automatico in CP PREVI**

Si precisa che il “Costo percentuale medio annuo” è stato sviluppato prendendo in considerazione una delle durate del Piano dei versamenti (PV) congruenti rispetto all’orizzonte temporale del Fondo.

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 25 anni

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 25 anni

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 25 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%
20	1,90%
25	1,80%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%
20	1,90%
25	1,80%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%
20	1,90%
25	1,80%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

⁽¹⁾ L’età deve comunque essere ricompresa nei limiti assuntivi indicati nella Nota Informativa.

* * *

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2035 (profilo di rischio medio alto)
con successivo switch automatico in CP PREVI**

Si precisa che il “Costo percentuale medio annuo” è stato sviluppato prendendo in considerazione una delle durate del Piano dei versamenti (PV) congruenti rispetto all’orizzonte temporale del fondo.

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%
20	1,90%
25	1,80%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%
20	1,90%
25	1,80%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,83%
10	2,64%
15	2,11%
20	1,90%
25	1,80%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

⁽¹⁾ L’età deve comunque essere ricompresa nei limiti assuntivi indicati nella Nota Informativa.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE (profilo di rischio medio basso)**

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	2,34%
15	1,81%
20	1,60%
25	1,50%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	2,34%
15	1,81%
20	1,60%
25	1,50%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	2,34%
15	1,81%
20	1,60%
25	1,50%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

⁽¹⁾ L'età deve comunque essere ricompresa nei limiti assuntivi indicati nella Nota Informativa.

* * *

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO (profilo di rischio medio alto)**

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	2,34%
15	1,81%
20	1,60%
25	1,50%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	2,34%
15	1,81%
20	1,60%
25	1,50%

Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%
10	2,34%
15	1,81%
20	1,60%
25	1,50%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

⁽¹⁾ L'età deve comunque essere ricompresa nei limiti assuntivi indicati nella Nota Informativa.

**Indicatore sintetico “Costo percentuale medio annuo”
Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO (profilo di rischio medio alto)**

Premio annuo: 960,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Premio annuo: 1.500,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Premio annuo: 3.000,00 Euro
Età: qualunque¹
Durata del Piano dei
Versamenti: 30 anni

Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo	Anno	Costo percentuale medio annuo
5	4,55%	5	4,55%	5	4,55%
10	2,34%	10	2,34%	10	2,34%
15	1,81%	15	1,81%	15	1,81%
20	1,60%	20	1,60%	20	1,60%
25	1,50%	25	1,50%	25	1,50%

Il “Costo percentuale medio annuo” in caso di riscatto nei primi anni di durata contrattuale può risultare significativamente superiore al costo riportato in corrispondenza del 5° anno.

⁽¹⁾ L'età deve comunque essere ricompresa nei limiti assuntivi indicati nella Nota Informativa.

6. ILLUSTRAZIONE DI ALCUNI DATI STORICI DI RENDIMENTO DEI FONDI INTERNI

Nelle tabelle seguenti è rappresentato il rendimento storico, realizzato negli ultimi 3, 5 e 10 anni (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile) di ogni Fondo Interno. Tale dato è confrontato con il rendimento del benchmark di ogni Fondo Interno; il benchmark è un indice comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo e a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Il rendimento storico del benchmark dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 non viene riportato in quanto la politica di investimento perseguita, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Compagnia di individuare un parametro oggettivo di riferimento con il quale confrontare il rendimento del Fondo Interno a cui sono collegate le prestazioni assicurative.

Le Quote dei Fondi Interni a cui è collegato il presente contratto sono state valorizzate per la prima volta l'8 Gennaio 2007. Pertanto al momento della redazione del presente fascicolo informativo, l'insufficiente disponibilità dei dati storici di ciascun Fondo Interno, non consente la rappresentazione storica completa dei rispettivi rendimenti, nonché la confrontabilità degli stessi con quelli relativi ai parametri di riferimento, ove individuabili.

Le predette informazioni sono integrate con l'indice Istat dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati e operai.

Il benchmark dei Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO è stato modificato dal 01/11/2007 come indicato alla Sezione C, punto 9.1. della Nota Informativa. I dati di seguito riportati si riferiranno esclusivamente al nuovo benchmark.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo interno CP UNICO PRUDENTE	0,07%	n.d.	n.d.
Benchmark dal 01/11/2007	2,19%	n.d.	n.d.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo interno CP UNICO BILANCIATO	-4,69%	n.d.	n.d.
Benchmark dal 01/11/2007	-2,17%	n.d.	n.d.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo interno CP UNICO AGGRESSIVO	-9,52%	n.d.	n.d.
Benchmark dal 01/11/2007	-6,34%	n.d.	n.d.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo interno CP FLEX GARANTITO 2020	1,85%	n.d.	n.d.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo interno CP FLEX GARANTITO 2025	2,54%	n.d.	n.d.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo interno CP FLEX GARANTITO 2030	2,51%	n.d.	n.d.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Rendimento medio annuo composto			
	Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
Fondo interno CP FLEX GARANTITO 2035	3,18%	n.d.	n.d.

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Tasso medio di inflazione		
Ultimi 3 anni	Ultimi 5 anni	Ultimi 10 anni
1,89%	1,87%	2,17%

7. ILLUSTRAZIONE DEI DATI STORICI DI RENDIMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata "CP PREVI" negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati.

Il dato è confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni e con l'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di impiegati ed operai.

Anno	Rendimento realizzato dalla Gestione Interna Separata	Rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati (*)	Rendimento medio dei titoli di Stato e delle obbligazioni	Inflazione
2005	n.d.(**)	n.d. (**)	3,16%	1,7%
2006	n.d. (**)	n.d. (**)	3,86%	2,0%
2007	n.d. (**)	n.d. (**)	4,41%	1,71%
2008	n.d. (**)	n.d. (**)	4,46%	3,23%
2009	5,77%	1,51%	3,54%	0,75%

(*) Rendimento annuo riconosciuto alle polizze con ricorrenza gennaio.

(**) Poiché la Gestione Interna Separata è stata costituita l'01/01/2009 viene rappresentato il solo rendimento disponibile.

8. DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta e di recedere dal contratto. Per le relative modalità leggere la sezione E. della Nota Informativa.

Cattolica Previdenza S.p.A. è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

Il Rappresentante Legale
Michele Cristiano



NOTA INFORMATIVA

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'ISVAP, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'ISVAP.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. INFORMAZIONI GENERALI

Cattolica Previdenza S.p.A., società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n° 019, ha sede legale e amministrativa in Largo Tazio Nuvolari 1 – 20143 Milano – Italia – tel. +39.02.2773.1 – fax +39.02.2773.889 – sito internet: www.cattolicaprevidenza.com – indirizzi di posta elettronica: info@acprev.com e servizioamico@cattolicaprevidenza.com.

È un'impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP del 2 marzo 2004 (pubblicazione G.U. n. 57 del 9 marzo 2004). Cattolica Previdenza S.p.A. è iscritta all'Albo delle imprese tenuto dall'ISVAP n. 1.00146. La Società di revisione della Compagnia è Reconta Ernst & Young S.p.A., con sede legale in Via G.D. Romagnosi, 18/A – 00196 ROMA – Italia.

2. CONFLITTO DI INTERESSI

Il presente contratto è un prodotto di Cattolica Previdenza S.p.A., società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata da Eurizon Vita S.p.A., società facente parte del Gruppo Intesa SanPaolo.

A BPVi Fondi SGR S.p.A., società partecipata da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa e controllata da Banco Popolare di Vicenza S.c.p.a., è attualmente affidata la delega di gestione dei Fondi CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO, CP UNICO AGGRESSIVO, CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035. Gli OICR presenti nei suddetti Fondi Interni possono essere gestiti da BPVi Fondi SGR S.p.A., società partecipata da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa e controllata da Banco Popolare di Vicenza S.c.p.a..

A BPVi Fondi SGR S.p.A., società partecipata da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa e controllata da Banco Popolare di Vicenza S.c.p.a., è attualmente affidata la delega di gestione della Gestione Separata CP PREVI.

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

La gestione dei Fondi Interni e della Gestione Interna Separata CP REVI potrebbero comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSE derivante dalla situazione sopra descritta.

La Compagnia pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interesse, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.

La Compagnia incrementerà il patrimonio dei Fondi Interni di un importo pari alle eventuali utilità pattuite con e ricevute dall'intermediario delegato.

L'esatta quantificazione delle utilità retrocesse alla Compagnia, ed i correlati benefici in favore dei Contraenti, saranno indicati nel rendiconto annuale di gestione di ciascun Fondo Interno.

La Compagnia si impegna nella gestione degli attivi ad ottenere in ogni caso il miglior risultato possibile a favore del Contraente, indipendentemente dagli accordi di retrocessione delle utilità di cui sopra.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE, SUI RISCHI FINANZIARI E SULLE GARANZIE OFFERTE

CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI prevede che i premi versati possano essere investiti o in Gestione Interna Separata o in un Fondo Interno.

Alla sottoscrizione della proposta, coerentemente con l'età obiettivo, il Contraente sceglie la durata del Piano dei versamenti (PV) e, conseguentemente, la data in cui termina il periodo di pagamento dei premi, in funzione della quale è possibile individuare il tipo di investimento.

Qualora la data in cui termina il periodo di pagamento dei premi sia successiva o uguale al 2020 le tipologie di investimento tra cui il Contraente può scegliere sono:

- una prima modalità, che prevede che i premi vengano impiegati nella Gestione Interna Separata di attivi denominata CP PREVI;
- una seconda modalità, che prevede che i premi vengano investiti in un Fondo Interno tra quelli messi a disposizione dall'Impresa denominati CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO;
- una terza modalità, che prevede che i premi vengano investiti in un Fondo Interno tra quelli messi a disposizione dall'Impresa denominati CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035. Qualora vi sia più di un Fondo che soddisfa tali requisiti, i premi dovranno essere investiti nel Fondo Interno con scadenza coincidente con la data in cui termina il periodo di pagamento dei premi o in quello con scadenza immediatamente precedente. Qualora il Fondo Interno abbia una scadenza antecedente al termine del periodo di pagamento premi, la Compagnia provvederà ad effettuare un trasferimento (cd. switch) automatico del controvalore delle quote attribuite al contratto alla data di scadenza in CP PREVI, in cui saranno altresì impiegati anche i premi versati successivamente.

Qualora la data in cui termina il periodo di pagamento dei premi sia precedente al 2020 le tipologie di investimento tra cui il Contraente può scegliere sono:

- una prima modalità, che prevede che i premi vengano impiegati nella Gestione Interna Separata di attivi denominata CP PREVI;
- una seconda modalità, che prevede che i premi vengano investiti in un Fondo Interno tra quelli messi a disposizione dall'Impresa denominati CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO.

Purché sia trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto il Contraente può richiedere, attraverso un'operazione di switch:

- il passaggio dai Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 a CP PREVI una sola volta nel corso della durata contrattuale;
- il passaggio dai Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO a CP PREVI una sola volta all'anno fino ad un massimo di cinque volte nel corso della durata contrattuale;
- il passaggio da CP PREVI a uno dei Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO una sola volta all'anno fino ad un massimo di cinque volte nel corso della durata contrattuale;
- il passaggio tra i Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO una sola volta all'anno fino ad un massimo di cinque volte nel corso della durata contrattuale.

3. RISCHI FINANZIARI

Nel caso di investimento nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO si precisa che le prestazioni sono collegate al valore delle quote dei Fondi Interni stessi. Il valore di dette quote è soggetto a delle variazioni in funzione delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono la rappresentazione.

Con l'investimento nei suddetti Fondi Interni, il Contraente assume in particolare i seguenti rischi finanziari:

- a) rischio generico o sistematico: rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali i titoli sono negoziati;
- b) rischio specifico: rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
- c) rischio di interesse: rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua; un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo dei titoli e viceversa;
- d) rischio di credito: rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli enti emittenti;
- e) rischio di controparte: rischio, tipico dei contratti derivati, connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale;
- f) rischio di liquidità: rischio che uno strumento finanziario non si trasformi prontamente (quando necessario) in moneta senza perdita di valore; la liquidità dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui lo strumento finanziario è trattato;
- g) rischio di cambio: rischio di oscillazione del tasso di cambio dell'euro rispetto alla diversa divisa in cui sono denominati i comparti in cui investono i Fondi Interni; la Compagnia può investire in quote di OICR che risultano coperti dal rischio di cambio ovvero investire in OICR non coperti da tale rischio;
- h) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del Paese di appartenenza degli enti emittenti.

4. PREMI E INFORMAZIONI SUL LORO IMPIEGO

All'atto della sottoscrizione della proposta viene definito un Piano dei versamenti (PV).

Il contratto prevede il versamento di un premio corrisposto alla sottoscrizione della proposta e, sempre che l'Assicurato sia in vita, alle successive ricorrenze annuali, semestrali, trimestrali o mensili. L'importo del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a 960,00 euro se il versamento è annuale, a 480,00 euro se semestrale, a 240,00 euro se trimestrale e a 80,00 euro se mensile. Alla sottoscrizione della proposta è obbligatorio versare esclusivamente l'importo di premio prescelto ai fini del Piano dei versamenti (PV) e l'importo di premio della garanzia obbligatoria complementare scelta; tuttavia in caso di frazionamento mensile è obbligatorio versare in via anticipata le prime 2 mensilità.

Il Contraente può versare, purché l'Assicurato sia in vita, premi aggiuntivi per un importo minimo di 200,00 euro. Qualora alla data del versamento siano state già versate tutte le rate di premio previste dal Piano dei versamenti (PV) a tale data, la somma versata rappresenterà un versamento aggiuntivo. Qualora il Piano di versamenti (PV) non fosse in regola alla data del versamento e la somma versata sia maggiore dell'importo di una rata relativa al premio della prestazione principale, la somma versata andrà prima a coprire la/le rata/rate arretrate relative ai premi per la prestazione principale e l'eventuale differenza risultante costituirà versamento aggiuntivo. Per contro, qualora il Piano di versamenti (PV) non fosse in regola alla data del versamento e la

somma versata sia minore dell'importo di una rata relativa al premio per la prestazione principale, tutta la somma versata costituirà versamento aggiuntivo.

In relazione al prodotto in oggetto, il cumulo dei premi versati ed investiti nella Gestione Interna Separata, comprensivo dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dallo stesso Contraente, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente, non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Inoltre per tutta la durata contrattuale non potrà essere superiore a 3.000.000,00 Euro il cumulo complessivo dei premi versati con più contratti, afferenti a prodotti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata "CP PREVI", in vigore alla data di sottoscrizione del presente contratto e stipulati dallo stesso Contraente con la Compagnia, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.

Il Contraente può modificare la frequenza di pagamento dei premi e, purché sia stata versata 1 annualità di premio, aumentarne l'importo; inoltre, purché siano state versate almeno 2 annualità di premio nei primi 36 mesi dalla decorrenza del contratto, ha facoltà di diminuire l'importo del premio nel rispetto degli importi minimi previsti.

La modifica della frequenza di pagamento dei premi sarà operativa a partire dalla prima ricorrenza annua successiva alla richiesta purché la stessa pervenga entro il 40° giorno che precede detta ricorrenza.

La modifica dell'importo del premio, per i pagamenti tramite bonifico e per i pagamenti tramite RID, sarà operativa a partire dalla prima ricorrenza – annuale, semestrale, trimestrale o mensile a seconda del frazionamento in corso – successiva alla richiesta purché la stessa pervenga entro il 40° giorno che precede detta ricorrenza.

Le richieste di modifica della frequenza di pagamento dei premi e di modifica dell'importo del premio saranno rivolte a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523. **Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera.**

Per esercitare il diritto di riscatto totale e/o parziale il Contraente deve avere versato almeno 2 annualità effettive di premio secondo quanto indicato al successivo punto 17.

Qualora, trascorsi 3 anni dalla data di decorrenza del contratto, non siano state versate almeno 2 annualità effettive di premio, il contratto stesso si dovrà considerare rescisso; in tal caso i premi versati resteranno acquisiti dalla Compagnia, le garanzie decadranno e nulla sarà più dovuto dalla Compagnia.

Con CP PREVI i premi, al netto dei relativi costi, determineranno la prestazione assicurata che è collegata alla gestione stessa.

Con i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO i premi, al netto dei relativi costi, verranno impiegati nel Fondo Interno; tali Fondi investono gli attivi prevalentemente in quote di organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR).

Si precisa che la parte di premio trattenuta dalla Compagnia a fronte dei costi del contratto non concorre alla formazione della prestazione.

Il Contraente a fronte della garanzia complementare obbligatoria scelta versa un premio annuo costante il cui importo è in funzione del sesso e dell'età assicurativa dell'Assicurato alla sottoscrizione nonché della durata del pagamento dei premi.

Il frazionamento del premio per la garanzia complementare obbligatoria deve sempre essere il medesimo prescelto per la prestazione principale e pertanto, in caso di variazione, verrà a sua volta adeguato; si precisa che il versamento dei premi alla sottoscrizione della proposta deve seguire le medesime modalità previste per il premio della prestazione principale.

I premi aggiuntivi, eventualmente versati dal Contraente, non concorrono alla determinazione delle prestazioni assicurate dalla garanzia complementare.

Gli eventuali aumenti del Piano dei versamenti (PV) non modificano le prestazioni assicurate da tali garanzie se non espressamente richiesto dal Contraente: in tal caso anche l'importo

dovuto per le garanzie complementari sarà soggetto ad aumento. La diminuzione dell'importo del premio per la prestazione principale non modifica le prestazioni assicurate dalle garanzie complementari.

In caso di interruzione dei premi a fronte della prestazione principale la Compagnia interromperà automaticamente anche il versamento dei premi della garanzia complementare obbligatoria sottoscritta.

5. PRESTAZIONI ASSICURATIVE

Il contratto è a vita intera, ossia la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato; tuttavia CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI prevede una durata di pagamento dei premi data dalla differenza tra l'età (in anni interi) dell'Assicurato alla decorrenza e l'età obiettivo dell'Assicurato. La durata del periodo di pagamento dei premi deve essere almeno pari a 10 anni e non può essere maggiore di 25 anni.

L'età minima del Contraente alla sottoscrizione del contratto non può essere inferiore a 18 anni. L'età massima dell'Assicurato al termine del periodo di pagamento dei premi non può essere superiore a 65 anni.

L'età massima del Beneficiario al termine del periodo di pagamento dei premi non può essere superiore a 25 anni.

Il contratto prevede le seguenti prestazioni.

a) Prestazione principale

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato

In caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale per qualsiasi motivo esso avvenga, la Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente un capitale determinato come segue.

- Nel caso di impiego dei premi in CP PREVI il capitale assicurato è costituito dalla somma del:
 - capitale acquisito con i premi ricorrenti versati dalla decorrenza, al netto dei costi e degli eventuali riscatti parziali, e accresciuto per effetto degli incrementi per rivalutazione acquisiti sino alla data del decesso. La Compagnia prevede la garanzia di un rendimento minimo pari al 2% annuo composto;
 - capitale corrispondente agli importi eventualmente trasferiti dai Fondi Interni, al netto degli eventuali riscatti parziali, e quello acquisito con i premi ricorrenti versati in CP PREVI successivamente allo switch, al netto dei costi e degli eventuali riscatti parziali, e accresciuto per effetto degli incrementi per rivalutazione acquisiti sino alla data del decesso. La Compagnia riconoscerà il rendimento minimo in vigore alla data di tale switch;
 - capitale acquisito con i premi aggiuntivi, al netto dei costi e degli eventuali riscatti parziali, e accresciuto per effetto degli incrementi per rivalutazione acquisiti sino alla data del decesso. La Compagnia riconoscerà il rendimento minimo in vigore alla data di versamento di ciascun premio.

È facoltà della Compagnia rivedere il tasso di rendimento minimo garantito nel rispetto delle disposizioni ISVAP relativamente ai tassi massimi di interesse applicabili ai contratti di assicurazione sulla vita con generica provvista di attivi; tale revisione avrà effetto esclusivamente sui premi aggiuntivi versati successivamente a tale modifica e sui premi ricorrenti versati successivamente a tale modifica solo qualora il Contraente abbia effettuato uno switch verso CP PREVI successivamente a tale modifica.

La Compagnia si impegna a comunicare preventivamente per iscritto la variazione del tasso.

- Nel caso di investimento dei premi nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il capitale è pari al:
 - 101,00% del controvalore delle quote attribuite al contratto se l'Assicurato alla data del decesso ha un'età non superiore a 45 anni;
 - 100,50% del controvalore delle quote attribuite al contratto se l'Assicurato alla data del decesso ha un'età compresa tra 46 anni e 55 anni;

- 100,10% del controvalore delle quote attribuite al contratto se l'Assicurato alla data del decesso ha un'età superiore a 55 anni.

Il controvalore delle quote sarà calcolato secondo le modalità indicate al successivo punto 6. In ogni caso l'integrazione fornita dalla Compagnia sul controvalore delle quote non potrà essere superiore a 10.000,00 euro.

Con l'investimento nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il Contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote.

L'importo del capitale liquidabile in caso di decesso dell'Assicurato potrebbe risultare inferiore al totale dei premi versati per effetto:

- dei costi prelevati dai premi, indicati al successivo punto 12.1.1.;
- di eventuali variazioni sfavorevoli del valore unitario della quota del Fondo Interno cui risulta collegato il contratto, correlate alle oscillazioni di valore delle attività finanziarie in cui investe il Fondo Interno e dei costi gravanti sul Fondo stesso, indicati al successivo punto 12.2.

b) Prestazioni complementari obbligatorie

Alla sottoscrizione di CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI il Contraente deve scegliere una garanzia complementare obbligatoria tra le seguenti.

Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente

Qualora il Contraente abbia sottoscritto la Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente la Compagnia si impegna a pagare all'avente diritto un capitale il cui importo è determinato in funzione del Piano dei versamenti (PV) e che decresce di anno in anno dell'importo dell'annualità di premio prevista dal Piano dei versamenti (PV).

Il pagamento è previsto al primo dei due eventi che si verifica tra:

- sopravvenuta malattia organica o infortunio che abbia come conseguenza un'invalidità totale e permanente dell'Assicurato di grado superiore al 65%;
- decesso dell'Assicurato.

Si precisa che il capitale massimo assicurabile è pari a 75.000,00 euro.

Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus

Qualora il Contraente abbia sottoscritto la Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus:

a) in caso di decesso dell'Assicurato nel corso del periodo di pagamento dei premi, la Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente un capitale il cui importo è il doppio del Piano dei versamenti (PV) e che decresce di anno in anno del doppio dell'importo dell'annualità di premio prevista dal Piano dei versamenti (PV).

Il capitale massimo assicurabile per tale garanzia è pari a 150.000,00;

b) in caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato di grado superiore al 65%, la Compagnia si impegna:

1. a completare per conto del Contraente il Piano dei versamenti (PV) residui relativi alla garanzia principale, purché durante il residuo periodo di completamento l'Assicurato risulti in vita;
2. a pagare all'Assicurato un capitale il cui importo è determinato in funzione del Piano dei versamenti (PV) e che decresce di anno in anno dell'importo dell'annualità di premio prevista dal Piano dei versamenti (PV).

Si precisa che l'importo massimo a completamento del Piano dei versamenti (PV) è pari a 75.000,00 euro e che il capitale massimo assicurabile è pari a 75.000,00 euro.

Alla determinazione del capitale massimo assicurabile concorrono anche i capitali assicurati iniziali delle garanzie complementari eventualmente abbinati altri prodotti della medesima tipologia sottoscritte con la Compagnia nei 24 mesi precedenti la data di sottoscrizione e che siano ancora in vigore a tale data.

Estinzione e limitazione delle coperture complementari obbligatorie

Carenza

Come dettagliatamente indicato all'art. 28 delle Condizioni di Assicurazione, è previsto un periodo di carenza durante il quale non sono operanti le garanzie complementari del presente contratto. Nel caso della Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente e della Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus la carenza è pari a 6 mesi in caso di decesso avvenuto in tale periodo ovvero in seguito a malattia sopravvenuta in tale periodo e a 12 mesi in caso di invalidità totale e permanente dovuta a malattie insorte o manifestatesi in tale periodo.

Il periodo di 6 mesi di carenza è elevato a 5 anni in caso di sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero di altra patologia ad essa collegata.

Nel caso di richiesta di variazione della prestazione assicurata in seguito a incremento del Piano dei versamenti (PV) nel corso del periodo di pagamento dei premi, la carenza si applica esclusivamente alla maggiorazione richiesta.

In deroga a quanto sopra riportato si stabilisce che nel caso in cui l'Assicurato abbia prodotto, regolarmente compilato in ogni sua parte, il "Rapporto di visita medica" debitamente corredato dai referti degli esami in esso riportati, il periodo di carenza deve ritenersi non operante.

L'Assicurato provvederà a inviare la suddetta documentazione sanitaria, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

Cattolica Previdenza S.p.A.
Cattolica Previdenza – Servizio Amico
Largo Tazio Nuvolari, 1
20143 Milano

La copertura assicurativa, e quindi l'accettazione del rischio da parte della Compagnia, è subordinata alla verifica della completezza della documentazione sanitaria pervenuta e della corrispondenza tra le dichiarazioni contenute nel "Rapporto di visita medica" e la suddetta documentazione sanitaria.

Nel caso in cui da tale confronto emergano incongruenze e/o fattori di rischio relativi allo stato di salute, la Compagnia si riserva la facoltà di rifiutare l'assunzione del rischio, comunicandolo per iscritto al Contraente entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa.

Esclusioni

Come dettagliatamente indicato all'art. 29 delle Condizioni di Assicurazione, le garanzie complementari obbligatorie non operano qualora il sinistro si verifichi in particolari circostanze ovvero nell'esercizio di alcune attività sportive e/o professionali ovvero derivi da particolari cause o patologie.

Informazioni relative allo stato di salute, allo stile di vita e all'attività professionale dell'Assicurato – Questionari

Le garanzie complementari obbligatorie necessitano di acquisire informazioni sullo stato di salute, sullo stile di vita e sull'attività professionale dell'Assicurato. Prima di sottoscrivere i questionari contenuti nel presente Fascicolo Informativo, si raccomanda di leggere attentamente tutte le avvertenze riportate nella proposta.

6. VALORE DELLA QUOTA DEI FONDI INTERNI

Il valore unitario delle quote in cui è suddiviso ciascun Fondo Interno viene calcolato il lunedì di ogni settimana, salvo quanto previsto all'art. 22 delle Condizioni di Assicurazione, dividendo il patrimonio netto del Fondo Interno per il numero di quote in esso presenti a quella data. Il patrimonio netto di ciascun Fondo Interno viene calcolato ogni lunedì sulla base della valutazione delle attività mobiliari in esso presenti riferita al giovedì precedente e tiene conto dei costi di cui al successivo punto 12.2. Il valore unitario delle quote, così determinato, viene pubblicato sul sito internet della Compagnia www.cattolicaprevidenza.com e sul quotidiano finanziario "Il Sole

24 Ore” entro il secondo giorno successivo alla data di nuova valorizzazione e nei giorni seguenti fino alla determinazione del nuovo valore unitario.

Le operazioni di disinvestimento dai Fondi Interni verranno effettuate secondo le modalità e le tempistiche di seguito indicate:

- a) in caso di recesso dal contratto la Compagnia prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di recesso inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento;
- b) in caso di riscatto parziale o totale la Compagnia prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta completa di tutta la documentazione indicata all’art. 16 delle Condizioni di Assicurazione e inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento;
- c) in caso di decesso dell’Assicurato la Compagnia prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la notizia del sinistro documentata con certificato di morte e inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento;
- d) in caso di switch automatico a CP PREVI in occasione della scadenza di un Fondo Interno tra CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 la Compagnia, ai fini del calcolo del capitale oggetto di trasferimento, prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il primo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se tale giorno non fosse lavorativo) dell’anno di scadenza del Fondo Interno;
- e) in caso di switch da un Fondo Interno a CP PREVI ovvero da un Fondo Interno a un altro Fondo Interno tra i Fondi CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO, la Compagnia, ai fini del calcolo del capitale oggetto di trasferimento, prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui il Contraente avrà rivolto la richiesta a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523.

Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera.

7. MODALITÀ DI CALCOLO E DI ASSEGNAZIONE DELLA PARTECIPAZIONE AGLI UTILI DEL FONDO CP PREVI

La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l’anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto sottraendo dal rendimento medio di CP PREVI una commissione variabile, determinata sommando alla misura dello 0,45% il risultante della seguente operazione:

1. si sottrae al rendimento di CP PREVI la misura dello 0,45%;
2. si moltiplica il risultato sopra indicato per l’aliquota del 20%.

In caso di rendimento di CP PREVI inferiore allo 0,45% l’intero rendimento verrà trattenuto dalla Compagnia come commissione di gestione.

Il rendimento medio di CP PREVI, quale definito al punto 3) del Regolamento, è quello realizzato nei 12 mesi che precedono l’inizio del 3° mese antecedente quello nel quale cade l’anniversario considerato.

Il capitale assicurato viene annualmente rivalutato in base alla misura annua di rivalutazione che è pari al rendimento annuo attribuito.

Qualora la misura annua di rivalutazione dovesse essere negativa il relativo rendimento attribuito

non potrà essere inferiore allo 0%; ciò significa che, di anno in anno, il capitale assicurato non può mai diminuire.

CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI prevede la garanzia di una rivalutazione minima che si applica:

- in sede di liquidazione del capitale assicurato in caso di decesso, di riscatto totale ovvero di riscatto parziale richiesto dal 3° anniversario dalla data di decorrenza del contratto;
- in caso di switch del capitale da CP PREVI verso un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO richiesto dopo almeno 3 anni di partecipazione a CP PREVI;
- in caso di scelta dell'opzione di cui al par. 8.

In caso di decesso dell'Assicurato; di riscatto totale; di riscatto parziale, richiesto dopo che sono trascorsi almeno 3 anni dalla data di decorrenza del contratto; di switch, richiesto dopo che sono trascorsi almeno 3 anni di partecipazione a CP PREVI, la Compagnia corrisponderà il maggior capitale tra:

1. il capitale assicurato rivalutato al tasso minimo garantito secondo le regole successivamente indicate

e

2. il capitale assicurato rivalutato in funzione del rendimento di CP PREVI come definito al punto A.1 della Clausola di rivalutazione.

Il capitale assicurato, di cui al punto 1., si determina applicando:

- per la parte acquisita con i premi ricorrenti versati, al netto dei costi, il rendimento minimo del 2% annuo composto nel caso di scelta di CP PREVI alla sottoscrizione della proposta ovvero quello in vigore alla data di switch da un Fondo Interno nel caso di scelta di CP PREVI in un momento successivo;
- per la parte acquisita con i premi aggiuntivi versati, al netto dei costi, il rendimento minimo in vigore alla data di ciascun versamento;
- per i capitali trasferiti a seguito di switch e di switch automatico da un Fondo Interno a CP PREVI, il rendimento minimo in vigore alla data di switch.

In caso di riscatto parziale richiesto prima che siano trascorsi 3 anni dalla data di decorrenza del contratto, il valore di riscatto parziale sarà pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta completa di tutta la documentazione indicata all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione, inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, in funzione del rendimento annuo attribuito da CP PREVI.

In caso di switch verso un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO prima che siano trascorsi 3 anni di partecipazione a CP PREVI, il capitale trasferibile sarà pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data in cui il Contraente rivolgerà la richiesta a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523, in funzione del rendimento annuo attribuito da CP PREVI.

Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera.

Maggiori informazioni relative alla Gestione Interna Separata sono riportate nella sezione C.

Allo scopo di illustrare gli effetti del meccanismo di rivalutazione, si rinvia alla sezione G. che contiene il Progetto esemplificativo di sviluppo delle prestazioni assicurate.

La Compagnia si impegna a consegnare al Contraente, al più tardi al momento in cui è informato della conclusione del contratto, il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata.

8. OPZIONI DI CONTRATTO

Il Contraente può chiedere, a partire dalla data di termine del periodo di pagamento dei premi, che il capitale previsto in caso di riscatto venga corrisposto attraverso un piano di rimborso programmato.

La richiesta dovrà essere inviata al seguente indirizzo:

Cattolica Previdenza S.p.A.
Cattolica Previdenza – Servizio Amico
Largo Tazio Nuvolari, 1
20143 Milano

Per esercitare tale opzione è necessario che il capitale sia investito solo nella Gestione Interna Separata, CP PREVI.

Il capitale verrà corrisposto in rate annuali per un periodo di 5 anni. L'importo di ciascuna rata successiva alla prima si otterrà utilizzando le regole di rivalutazione previste al precedente par. 7. La Compagnia è tenuta a fornire per iscritto, non oltre trenta giorni dal ricevimento della richiesta del Contraente, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche (tali condizioni decadono entro 30 giorni dal ricevimento da parte del Contraente di detta comunicazione).

Successivamente, la Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni dal ricevimento della conferma di esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse, previa illustrazione delle caratteristiche principali dei prodotti offerti in opzione.

C. INFORMAZIONI SUI FONDI INTERNI E SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

C.1. INFORMAZIONI SUI FONDI INTERNI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

9. FONDI INTERNI

9.1. Caratteristiche comuni

La Compagnia, al fine di adempiere gli obblighi derivanti dal presente contratto, ha costituito i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO disciplinati da apposito Regolamento che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

Le attività conferite al Fondo Interno potranno essere investite in:

- titoli di Stato e titoli obbligazionari o attività assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale;
- titoli azionari quotati nei principali mercati;
- strumenti finanziari derivati collegati a strumenti finanziari idonei;
- quote di OICR;
- strumenti del mercato monetario con scadenza non superiore a sei mesi;
- crediti verso l'erario per i crediti di imposta maturati e riconosciuti ai Contraenti.

Solo i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 possono investire anche in obbligazioni con cedola emesse da primari Istituti finanziari ad elevata solidità creditizia.

La normativa assicurativa vieta l'utilizzo degli strumenti finanziari derivati a fini speculativi; nel caso dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO tale uso ha la finalità di ridurre e ottimizzare il rischio del portafoglio, in coerenza con il profilo di rischio dei Fondi.

L'utilizzo di Fondi comuni di investimento non armonizzati verrà effettuato nei limiti posti dalla normativa assicurativa prescritta dall'ISVAP.

Ciascun Fondo Interno, nel rispetto del proprio profilo di rischio e della propria finalità, potrà investire in compartimenti azionari globali e/o con specializzazione geografica (ivi inclusa quella nei mercati emergenti) e/o settoriale; in compartimenti obbligazionari globali e/o con specializzazione geografica (ivi inclusa quella dei mercati emergenti); in compartimenti flessibili e bilanciati. Si precisa che le caratteristiche delle componenti di ciascun OICR si intendono riferite all'orientamento prevalente della politica di investimento dell'OICR stesso.

Il Regolamento viene inviato all'ISVAP con le comunicazioni trimestrali relative alle riserve tecniche in occasione della prima determinazione delle riserve collegate al Fondo.

La Società di revisione è Reconta Ernst & Young S.p.A., con sede legale in Via G.D. Romagnosi, 18/A – 00196 ROMA.

Stile gestionale

Il portafoglio dei Fondi Interni è gestito sulla base di un processo valutativo strutturato. Tale processo è basato su analisi di tipo quantitativo (es. analisi della redditività dei comparti corretta per il rischio) e strategico (es. analisi della redditività relativa tra le diverse asset class, le aree geografiche, i settori industriali, gli emittenti), con la finalità di perseguire nel modo migliore, nell'ambito del profilo di rischio proprio del Fondo Interno e nel rispetto del modello gestionale dinamico di seguito descritto, gli interessi dei partecipanti ed altresì di contenere il rischio.

Il modello gestionale dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 prevede la definizione di un paniere di OICR azionari, obbligazionari, monetari, flessibili e bilanciati ("Risky Asset") i cui pesi vengono assegnati in relazione ad un obiettivo di rischiosità predefinito e rivisti in funzione delle aspettative circa l'andamento dei mercati finanziari. Qualora il rendimento del "Risky Asset" dovesse scendere oltre a certi livelli e compromettere l'obiettivo di garanzia del capitale per i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035, è previsto l'inserimento di titoli obbligazionari con cedola emessi da Paesi dell'area euro e da primari Istituti finanziari a elevata solidità creditizia. Alla data di scadenza di ognuno dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035, il valore unitario garantito della quota sarà pari al maggiore tra i valori unitari della quota stessa registrati a partire dall'8 gennaio 2007.

La Compagnia ha affidato la gestione finanziaria dei Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CB UNICO BILANCIATO, CP UNICO AGGRESSIVO, CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 a BPVi Fondi S.G.R. S.p.A. con sede in Via Btg. Framarin, 18 – 36100 Vicenza. Si precisa che i criteri di allocazione del patrimonio di ciascun Fondo Interno restano predefiniti dalla Compagnia.

Nella gestione dinamica del patrimonio dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 BPVi Fondi S.G.R. S.p.A. si avvale anche della consulenza di Banca di Intermediazione Mobiliare IMI S.p.A. La Compagnia rimane comunque l'esclusiva responsabile nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione dei Fondi.

La Compagnia rimane comunque l'esclusiva responsabile nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione dei Fondi.

Resta ferma la facoltà da parte della Compagnia di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide fino a un massimo del 10%; si segnala tuttavia che il limite relativo alle disponibilità liquide potrebbe essere superato per periodi transitori e per esigenze operative dei Fondi Interni.

Benchmark

In considerazione dello stile gestionale sopra descritto e dell'obiettivo di garanzia si ritiene che il benchmark non costituisca un parametro oggettivo di riferimento per i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035; nel successivo punto 9.3. per ciascun Fondo Interno viene indicata la volatilità media annua attesa.

Per i Fondi Interni UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO è stato individuato un benchmark, ossia un parametro oggettivo di riferimento costituito da un indice o un insieme di indici comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione del Fondo Interno. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi. L'obiettivo della gestione finanziaria di ciascuno dei Fondi Interni, a seconda del profilo di rischio proprio di ciascun Fondo, è quello di massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark.

Di seguito viene indicato per ciascun Fondo Interno l'insieme di indici che costituiscono il benchmark nonché la descrizione degli indici stessi.

Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE

Indici che compongono il benchmark fino al 31/10/2007	Peso percentuale
JP Morgan Cash Euro 6 Month in Euro	10%
JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return in Euro	70%
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Price Index in Euro	20%

Indici che compongono il benchmark dal 01/11/2007	Peso percentuale
JP Morgan Cash Euro 6 Month in Euro	10%
JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return in Euro	70%
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Total Return in Euro	20%

Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO

Indici che compongono il benchmark fino al 31/10/2007	Peso percentuale
JP Morgan Cash Euro 6 Month in Euro	20%
JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return in Euro	30%
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Price Index in Euro	50%

Indici che compongono il benchmark dal 01/11/2007	Peso percentuale
JP Morgan Cash Euro 6 Month in Euro	20%
JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return in Euro	30%
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Total Return in Euro	50%

Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO

Indici che compongono il benchmark fino al 31/10/2007	Peso percentuale
JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return in Euro	20%
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Price Index in Euro	80%

Indici che compongono il benchmark dal 01/11/2007	Peso percentuale
JP Morgan Unhedged ECU GBI Local	20%
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Total Return in Euro	80%

Indice	Descrizione dell'indice
JP Morgan Cash Euro 6 Month	<p>L'indice è rappresentativo delle performance degli euro-depositi a 6 mesi denominati in euro.</p> <p>L'indice è espresso in euro ed è reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".</p> <p>Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return.</p> <p>Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg. Index Ticker: JPCAEU6M.</p>
JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return	<p>L'indice è composto dai titoli governativi dell'area EMU (European Monetary Union/ Unione Monetaria Europea) il cui peso è determinato sulla base della rispettiva capitalizzazione. Ciascun titolo obbligazionario componente l'indice è in euro. È un indice di tipo "total return", il cui rendimento tiene conto delle variazioni dei prezzi, dei rimborsi di capitale, dei pagamenti di cedole, dei ratei di interessi maturati e dei redditi derivanti dal reinvestimento dei flussi di cassa infra-mensili.</p> <p>L'indice è espresso in euro ed è reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return.</p> <p>Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg.</p> <p>Index Ticker: JPMGEMLC</p>
JP Morgan Unhedged ECU GBI Local	<p>L'indice è composto dai titoli governativi dei Paesi industrializzati.</p> <p>È un indice di tipo "total return", il cui rendimento tiene conto delle variazioni dei prezzi, dei rimborsi di capitale, dei pagamenti di cedole, dei ratei di interessi maturati e dei redditi derivanti dal reinvestimento dei flussi di cassa infra-mensili.</p> <p>L'indice, espresso in euro, include l'effetto di rischio di cambio ed è reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".</p> <p>Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return.</p> <p>Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg. Index Ticker: JNUCGBIG</p>
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Price Index	<p>L'indice è composto da titoli azionari quotati nelle borse dei principali Paesi sviluppati mondiali. Ciascun titolo azionario è pesato all'interno dell'indice sulla base della propria capitalizzazione. L'indice, espresso in dollari USA e reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", include l'effetto rischio di cambio e viene convertito in euro utilizzando il tasso di cambio WM Reuters. Esso è di tipo "price index" ovvero non prevede il reinvestimento dei dividendi.</p>
MSCI Daily TR World Gross EUR	<p>L'indice è composto da titoli azionari quotati nelle borse dei principali Paesi sviluppati mondiali. Ciascun titolo azionario è pesato all'interno dell'indice sulla base della propria capitalizzazione. L'indice è espresso in Euro ed è reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore. Esso è di tipo "total return" quindi prevede il reinvestimento dei dividendi.</p> <p>Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return.</p> <p>Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg. Index Ticker: GSESWRLD.</p>

Categoria e Profilo di rischio

I Fondi Interni sono stati classificati in base a principi guida generali condivisi dal mercato assicurativo al fine di agevolare per il Contraente la valutazione immediata delle caratteristiche dei Fondi stessi (in termini di politica di investimento e di profilo di rischio) e la comparazione tra diversi Fondi Interni presenti sul mercato. La categoria ANIA nella quale ogni Fondo Interno è stato classificato (azionario, obbligazionario, bilanciato, flessibile o liquidità) viene indicata di seguito, all'interno delle informazioni specifiche di ciascun Fondo.

Il profilo di rischio di ogni Fondo Interno viene individuato in base alla volatilità del valore della quota, utilizzando la seguente tabella di riferimento.

Profili di rischio	Range di volatilità
Molto alto	Volatilità \geq al 20%
Alto	Volatilità \geq al 15% e $<$ al 20%
Medio alto	Volatilità \geq al 8% e $<$ al 15%
Medio	Volatilità \geq al 4% e $<$ al 8%
Medio basso	Volatilità \geq al 2% e $<$ al 4%
Basso	Volatilità \geq al 0% e $<$ al 2%

9.2. Modalità di valorizzazione delle quote

Il valore unitario della quota alla data di costituzione di ciascun Fondo Interno è fissato in 10,00 euro. Il valore unitario delle quote in cui è suddiviso ciascun Fondo Interno viene calcolato il lunedì di ogni settimana, dividendo il patrimonio netto del Fondo Interno per il numero di quote in esso presenti a quella data.

Il patrimonio netto di ciascun Fondo Interno viene calcolato ogni lunedì sulla base della valutazione delle attività mobiliari in esso presenti riferita al giovedì precedente e tiene conto dei costi riportati al successivo punto 12.2.

La valutazione delle attività mobiliari presenti in ciascun Fondo Interno viene effettuata con le modalità di seguito descritte:

- a) i titoli quotati ufficialmente presso una Borsa valori o negoziati su un altro mercato regolamentato, regolarmente funzionante, riconosciuto ed aperto al pubblico, vengono valutati sulla base dell'ultimo corso conosciuto. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, viene utilizzata la quotazione del mercato che, per quel titolo, è da considerarsi il principale;
- b) i titoli non quotati ovvero quotati in Borsa o in altri mercati regolamentati, ma la cui ultima quotazione non risulti rappresentativa, vengono valutati sulla base dell'ultimo valore commerciale conosciuto o, in difetto, sulla base del loro probabile valore di realizzo, stimato dalla Compagnia con prudenza e buona fede;
- c) le quote degli OICR vengono valutate sulla base dell'ultimo valore pubblicato presso la Borsa valori di riferimento o, in difetto, sulla base dell'ultimo valore comunicato dalla rispettiva Società di gestione;
- d) la liquidità è valutata in base al valore nominale più gli interessi maturati.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti ed aggiunti al patrimonio del Fondo Interno. Quanto retrocesso alla Compagnia da parte delle Società di gestione dei comparti viene riconosciuto ai Fondi Interni e dunque va a beneficio dei Contraenti.

Nel caso in cui per ragioni connesse alla chiusura dei mercati, per eventi di turbativa o a seguito di decisioni prese dagli organi di Borsa vengano a mancare le quotazioni, rilevate il giovedì, di una parte consistente delle attività del Fondo Interno, il valore unitario della quota sarà calcolato con riferimento al valore del patrimonio del Fondo Interno riferito al primo giorno antecedente per il quale sono disponibili le quotazioni. Nel caso in cui il lunedì di calcolo del valore unitario della quota sia festivo, tale valore sarà calcolato il giorno lavorativo successivo più prossimo, ma sarà comunque riferito ai valori di Borsa rilevati il giovedì.

9.3. Caratteristiche specifiche

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2020

- a) Denominazione: CP FLEX GARANTITO 2020;
- b) data inizio operatività: 08/01/2007;
- c) data di scadenza: 07/01/2020;
- d) categoria: flessibile (FLE);
- e) valuta di denominazione: euro;
- f) finalità del Fondo: cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati finanziari e allo stesso tempo garantire alla data di scadenza del Fondo Interno stesso il massimo valore raggiunto dalla quota;
- g) orizzonte temporale minimo consigliato: medio lungo (5/7 anni);
- h) profilo di rischio: medio alto;
- i) misura di volatilità media annua attesa: compresa tra l'8% e il 15%;
- j) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: fino a un massimo del 100%;
- k) destinazione dei proventi: fondo ad accumulazione che non prevede la distribuzione di proventi.

Composizione del Fondo

Comparti	Peso percentuale
Monetario	Fino a un massimo del 100%
Obbligazionario	Fino a un massimo del 100%
Azionario/Flessibile	Fino a un massimo del 100%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2025

- a) Denominazione: CP FLEX GARANTITO 2025;
- b) data inizio operatività: 08/01/2007;
- c) data di scadenza: 07/01/2025;
- d) categoria: flessibile (FLE);
- e) valuta di denominazione: euro;
- f) finalità del Fondo: cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati finanziari e allo stesso tempo garantire alla data di scadenza del Fondo Interno stesso il massimo valore raggiunto dalla quota;
- g) orizzonte temporale minimo consigliato: medio lungo (5/7 anni);
- h) profilo di rischio: medio alto;
- i) misura di volatilità media annua attesa: compresa tra l'8% e il 15%;
- j) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: fino a un massimo del 100%;
- k) destinazione dei proventi: fondo ad accumulazione che non prevede la distribuzione di proventi.

Composizione del Fondo

Comparti	Peso percentuale
Monetario	Fino a un massimo del 100%
Obbligazionario	Fino a un massimo del 100%
Azionario/Flessibile	Fino a un massimo del 100%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2030

- a) Denominazione: CP FLEX GARANTITO 2030;
- b) data inizio operatività: 08/01/2007;
- c) data di scadenza: 07/01/2030;
- d) categoria: flessibile (FLE);

- e) valuta di denominazione: euro;
- f) finalità del Fondo: cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati finanziari e allo stesso tempo garantire alla data di scadenza del Fondo Interno stesso il massimo valore raggiunto dalla quota;
- g) orizzonte temporale minimo consigliato: medio lungo (5/7 anni);
- h) profilo di rischio: medio alto;
- i) misura di volatilità media annua attesa: compresa tra l'8% e il 15%;
- j) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: fino a un massimo del 100%;
- k) destinazione dei proventi: fondo ad accumulazione che non prevede la distribuzione di proventi.

Composizione del Fondo

Comparti	Peso percentuale
Monetario	Fino a un massimo del 100%
Obbligazionario	Fino a un massimo del 100%
Azionario/Flessibile	Fino a un massimo del 100%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2035

- a) Denominazione: CP FLEX GARANTITO 2035;
- b) data inizio operatività: 08/01/2007;
- c) data di scadenza: 02/01/2035;
- d) categoria: flessibile (FLE);
- e) valuta di denominazione: euro;
- f) finalità del Fondo: cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati finanziari e allo stesso tempo garantire alla data di scadenza del Fondo Interno stesso il massimo valore raggiunto dalla quota;
- g) orizzonte temporale minimo consigliato: medio lungo (5/7 anni);
- h) profilo di rischio: medio alto;
- i) misura di volatilità media annua attesa: compresa tra l'8% e il 15%;
- j) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: fino a un massimo del 100%;
- k) destinazione dei proventi: fondo ad accumulazione che non prevede la distribuzione di proventi.

Composizione del Fondo

Comparti	Peso percentuale
Monetario	Fino a un massimo del 100%
Obbligazionario	Fino a un massimo del 100%
Azionario/Flessibile	Fino a un massimo del 100%

Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE

- a) Denominazione: CP UNICO PRUDENTE;
- b) data inizio operatività: 08/01/2007;
- c) categoria: Obbligazionario Misto Area Euro (OME);
- d) valuta di denominazione: euro;
- e) finalità del Fondo: massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark e contenere il rischio di perdita;
- f) orizzonte temporale minimo consigliato: breve – medio (2/3 anni);
- g) profilo di rischio: medio basso;
- h) misura di volatilità media annua attesa: compresa tra il 2% e il 4%;
- i) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o

da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: fino a un massimo del 100%;

j) destinazione dei proventi: fondo ad accumulazione che non prevede la distribuzione di proventi .

Composizione del Fondo

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Obbligazionario	Max 80%
Azionario	Max 30%

Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO

a) Denominazione: CP UNICO BILANCIATO;

b) data inizio operatività: 08/01/2007;

c) categoria: Bilanciato (BIL);

d) valuta di denominazione: euro;

e) finalità del Fondo: massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark assumendo, contestualmente, un rischio di perdita di grado medio;

f) orizzonte temporale minimo consigliato: medio (3/5 anni);

g) profilo di rischio: medio alto;

h) misura di volatilità media annua attesa: compresa tra il 4% e l'8%;

i) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: fino a un massimo del 100%;

j) destinazione dei proventi: fondo ad accumulazione che non prevede la distribuzione di proventi.

Composizione del Fondo

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Obbligazionario	Max 70%
Azionario	Max 70%

Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO

a) Denominazione: CP UNICO AGGRESSIVO;

b) data inizio operatività: 08/01/2007;

c) categoria: Azionario Globale (AGL);

d) valuta di denominazione: euro;

e) finalità del Fondo: massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark assumendo, contestualmente, un rischio di perdita di grado elevato;

f) orizzonte temporale minimo consigliato: lungo (maggiore di 7 anni);

g) profilo di rischio: medio alto;

h) misura di volatilità media annua attesa: compresa tra il 15% e il 20%;

i) peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari e in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o da Società di gestione armonizzate del medesimo gruppo di appartenenza della Compagnia: fino a un massimo del 100%;

j) destinazione dei proventi: fondo ad accumulazione che non prevede la distribuzione di proventi.

Composizione del Fondo

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Obbligazionario	Max 20%
Azionario	Max 100%

10. CREDITI DI IMPOSTA

Con riferimento agli OICR che costituiscono gli attivi oggetto di investimento dei Fondi Interni, la Compagnia non matura crediti di imposta.

C.2. INFORMAZIONI SULLA GESTIONE INTERNA SEPARATA

11. GESTIONE INTERNA SEPARATA

A fronte degli impegni assunti nel presente contratto, la Compagnia ha istituito un'apposita gestione degli investimenti, separata dalle altre attività della Società e denominata CP PREVI, disciplinata in base ad uno specifico Regolamento riportato nelle Condizioni di Assicurazione e approvato dal competente Ministero.

CP PREVI, denominata in euro, persegue l'obiettivo di realizzare rendimenti sostanzialmente stabili nel tempo grazie alla contabilizzazione al valore di carico degli attivi presenti in portafoglio. Inoltre, la gestione presenta rendimenti minimi garantiti consolidati che consentono, unitamente alla scelta di appropriati attivi posti a copertura degli impegni assunti, di perseguire una crescita costante nel tempo del valore del capitale. Al termine di ciascun mese di calendario viene determinato il rendimento medio di CP PREVI con riferimento ai 12 mesi di calendario trascorsi, rapportando il risultato finanziario di CP PREVI al valore medio degli investimenti di CP PREVI. CP PREVI investe prevalentemente in titoli di Stato ed obbligazioni di emittenti nazionali ed esteri e in minor misura in strumenti finanziari corporate e azionari.

Di seguito si riporta la composizione della gestione al 31 dicembre dell'anno relativo all'ultima certificazione:

Descrizione categoria	Composizione al 31/12/09	
	Importi in Euro	%
BTP	2.172.320	13,20
CCT	1.199.491	7,29
Altri titoli di Stato emessi in Euro	2.072.880	12,60
Altri titoli di Stato emessi in valuta	25.231	0,15
Obbligazioni quotate in Euro	2.328.670	14,15
Azioni quotate in Euro	202.756	1,23
Azioni quotate in valuta	2.888	0,02
Liquidità	8.450.000	51,35
Totale degli attivi della gestione separata	16.454.236	100

Il Regolamento di CP PREVI non prevede percentuali minime e massime di investimento nei singoli comparti. Il peso percentuale degli investimenti in strumenti finanziari di o altri attivi emessi o gestiti da Società del Gruppo Cattolica Assicurazioni non supererà complessivamente il 10% delle attività di CP PREVI.

Lo stile di gestione è volto a perseguire gli obiettivi già descritti precedentemente, ossia il raggiungimento di rendimenti stabili nel tempo. Pertanto le scelte di investimento si focalizzano principalmente su titoli emessi da Stati e primari Enti sovranazionali, con vita media residua coerente con le passività da coprire. Le componenti corporate e azionaria sono invece gestite con l'obiettivo di ottenere extrarendimenti rispetto ai titoli governativi, controllando tuttavia il rischio totale del portafoglio degli attivi.

Le classi corporate e azionaria sono caratterizzate infatti da un maggior rendimento potenziale, ma anche da una maggiore volatilità che è tenuta in considerazione nelle scelte di mix di portafoglio. Alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo la Società delegata alla gestione degli attivi è BPVi Fondi SGR S.p.A.. La gestione di CP PREVI viene annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione contabile, iscritta all'albo di cui all'art. 161 del D. lgs n. 58 del 24/02/1998, la quale attesta la correttezza della gestione e i risultati conseguiti; alla data di redazione del presente Fascicolo Informativo la Società incaricata dalla Compagnia è Reconta Ernst & Young S.p.A., con sede legale in Via G.D. Romagnosi, 18/A – 00196 ROMA. Si rinvia per i dettagli al Regolamento di CP PREVI che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

D. INFORMAZIONI SU COSTI E REGIME FISCALE

12. COSTI

12.1. Costi gravanti direttamente sul Contraente

12.1.1. Costi gravanti sul premio per la prestazione principale

La Compagnia preleverà dai premi versati un costo percentuale a fronte di spese di acquisizione e di gestione in funzione della annualità in cui viene corrisposto il premio stesso. I costi gravanti sui premi unici ricorrenti sono rappresentati nella tabella che segue.

Numero di annualità effettive corrisposte	Costo percentuale
1 ^a	30%
2 ^a	10%
Dalla 3 ^a alla 10 ^a	1,5%
Dalla 11 ^a alla 15 ^a	0,5%
Dalla 16 ^a	0,0%

La Compagnia preleverà dai versamenti aggiuntivi un costo percentuale a fronte di spese di acquisizione e di gestione in funzione della annualità in cui viene corrisposto il versamento stesso. I costi gravanti sui versamenti aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue.

Numero di annualità effettive corrisposte	Costo percentuale
1 ^a	30%
2 ^a	10%
Dalla 3 ^a alla 10 ^a	1,5%
Dalla 11 ^a alla 15 ^a	0,5%
Dalla 16 ^a	0,0%

Le spese di emissione del contratto sono pari a 30,00 euro e sono trattenute dalla Compagnia solo in caso di recesso dal contratto.

In caso di incremento dell'importo della rata programmata, di cui al precedente par. 4, la Compagnia preleverà dai premi versati un costo percentuale a fronte di spese di acquisizione e di gestione come sotto indicato:

- sull'importo base, le percentuali di cui sopra in funzione della annualità in cui viene corrisposto il versamento;
- sulla differenza tra il nuovo importo e l'importo base, le percentuali di cui sopra, partendo dalla prima aliquota per la 1^o annualità effettiva corrisposta fino al valore corrispondente a scadenza.

12.1.2. Costi per il riscatto e per lo switch

Il primo switch è gratuito; i successivi prevedono costi fissi pari a 50,00 € per ognuno.

Non sono previsti costi in caso di riscatto totale, riscatto parziale e switch automatico.

12.2. Costi gravanti sui Fondi Interni

Si indicano di seguito i costi gravanti su ogni Fondo Interno e quindi indirettamente sul Contraente.

Remunerazione della Compagnia

Fondi Interni	Commissione annua di gestione applicata dalla Compagnia			
CP FLEX GARANTITO 2020	1,6%	di cui	1,4% come quota parte per il servizio di asset allocation e di amministrazione dei contratti	0,2% come costo della garanzia
CP FLEX GARANTITO 2025	1,6%			
CP FLEX GARANTITO 2030	1,6%			
CP FLEX GARANTITO 2035	1,6%			
CP UNICO PRUDENTE	1,3%	per il servizio di asset allocation e di amministrazione dei contratti		
CP UNICO BILANCIATO	1,3%	per il servizio di asset allocation e di amministrazione dei contratti		
CP UNICO AGGRESSIVO	1,3%	per il servizio di asset allocation e di amministrazione dei contratti		

Tale commissione viene calcolata con la stessa periodicità del calcolo del valore delle quote e viene prelevata settimanalmente dal patrimonio del Fondo Interno.

Remunerazione delle Società di gestione (relativa all'acquisto di OICR da parte dei Fondi)

Oneri di sottoscrizione e rimborso di quote di OICR	0,00%
Commissione di gestione annua gravante sugli OICR	
Obbligazionari	Max 1,5%
Azionari/ Flessibili	Max 2,5%

Quanto retrocesso alla Compagnia da parte delle Società di gestione degli OICR sottostanti viene integralmente riconosciuto a ciascun Fondo Interno e va a beneficio dei Contraenti.

Altri costi

Su ciascun Fondo Interno gravano infine i seguenti costi:

- costi per la verifica contabile da parte della Società di revisione;
- costi di pubblicazione del valore unitario della quota.

Si precisa che gli oneri inerenti l'acquisizione e la dismissione delle attività di ogni Fondo Interno non sono quantificabili a priori in quanto variabili; si rimanda al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

12.3. Costi applicati mediante prelievo sul rendimento della Gestione Interna Separata

Costi applicati sul rendimento di CP PREVI

La Compagnia sottrae dal rendimento medio di CP PREVI la misura indicata nella seguente tabella.

Commissione trattenuta annualmente sul rendimento medio di CP PREVI	$0,45\% + 20\% \times (\text{Rendimento CP PREVI} - 0,45\%)$
--	--

Esempio di determinazione della commissione

Ipotesi: rendimento di CP PREVI: 4%

commissione trattenuta: $0,45\% + 20\% \times (4\% - 0,45\%) = 1,16$ punti percentuali

13. REGIME FISCALE

Alla data di redazione della presente Nota Informativa il regime fiscale applicabile è quello di seguito descritto nel caso in cui il Contraente e i beneficiari delle prestazioni assicurate siano persone fisiche o enti non commerciali.

13.1. Regime fiscale dei premi

I premi del presente contratto sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

Le assicurazioni per il caso di morte e di invalidità permanente non inferiore al 5% derivante da qualsiasi causa, danno diritto ad una detrazione di imposta dall'Imposta sul Reddito dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge (attualmente una percentuale di detraibilità del 19% per un massimo di versamento annuo pari a 1.291,14 euro).

13.2. Regime fiscale delle prestazioni

Tassazione delle somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato: il capitale erogato è esente dal regime fiscale sia ai fini del reddito delle persone fisiche (art. 34 del D.P.R. n. 601/73) sia ai fini dell'imposta sostitutiva del 12,5% sui rendimenti maturati. Le somme corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario del de cuius e conseguentemente risultano escluse dalla base imponibile rilevante per la determinazione dell'imposta di successione.

Tassazione delle somme corrisposte in caso di attivazione delle garanzie complementari: il capitale erogato è esente da imposte, in quanto le somme eventualmente liquidate hanno titolo di risarcimento di danni derivanti da invalidità totale permanente o da decesso (art. 6, comma 2 del T.U.I.R.).

Tassazione delle somme corrisposte in caso di riscatto parziale: in caso di impiego dei premi in CP PREVI il capitale erogato in caso di riscatto parziale è soggetto ad imposta sostitutiva del 12,5% (art. 7 del D. lgs. n. 461/97). L'eventuale imponibile è determinato dalla differenza tra il capitale richiesto e il premio proporzionalmente a esso riferibile. In caso di investimento dei premi nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il capitale erogato in caso di riscatto non è soggetto a tassazione fintanto che non emerge un rendimento certo e differenziale eccedente l'ammontare dei premi versati (Parere n. 954-148814/2006 del 03/11/2006 Agenzia delle Entrate).

Tassazione delle somme corrisposte in caso di riscatto totale: il capitale erogato è soggetto ad imposta sostitutiva (art. 26 – ter, comma 1 del D.P.R. n. 600/73) con aliquota fissata al 12,5% (art. 7 del D. lgs. n. 461/97). L'imponibile è determinato dalla differenza fra l'ammontare percepito e i premi versati (art. 45, comma 4 del T.U.I.R.).

Tassazione delle somme corrisposte in caso di recesso: in caso di impiego dei premi in CP PREVI il capitale erogato in caso di recesso non è soggetto a tassazione in quanto non è presente alcuna base imponibile. In caso di investimento dei premi nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il capitale erogato in caso di recesso non è soggetto a tassazione fintanto che non emerge un differenziale positivo eccedente l'ammontare dei premi versati; in tal caso, sul plusvalore verrà applicata l'imposta sostitutiva del 12,5% (art. 45, comma 4 del T.U.I.R.).

E. ALTRE INFORMAZIONI SU CONTRATTO

14. MODALITÀ DI PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO, DI PAGAMENTO DEL PREMIO E DI CONVERSIONE IN QUOTE

Il contratto è concluso e quindi perfezionato secondo le tempistiche di seguito indicate:

Assegno	10° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo da parte della Compagnia, coincidente con la data di sottoscrizione della proposta.
Bonifico	10° giorno successivo alla data di sottoscrizione della proposta, a condizione che la Compagnia abbia acquisito la valuta; se tale termine non dovesse essere rispettato, la data di conclusione deve intendersi coincidente con la data di movimentazione del bonifico sul conto corrente della Compagnia.

Le garanzie assicurative hanno effetto dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto.

Il pagamento del premio alla sottoscrizione del contratto può essere effettuato tramite assegno o bonifico; si precisa che l'intero importo dovrà essere corrisposto utilizzando un'unica modalità di pagamento.

Per i successivi premi ricorrenti è previsto il pagamento tramite bonifico o RID; in particolare questa ultima modalità è obbligatoria in caso di scelta di frazionamento mensile o trimestrale del premio.

In caso di pagamento con bonifico nella disposizione andrà indicato come causale il numero di polizza seguito dalla dicitura “;R”.

Per il versamento di premi aggiuntivi è consentito il pagamento tramite assegno o bonifico; in caso di pagamento con bonifico nella disposizione andrà indicato come causale il numero di polizza seguito dalla dicitura “;A”.

Nel caso in cui la Compagnia collegasse al prodotto nuovi Fondi Interni istituiti successivamente alla sottoscrizione del prodotto, la Compagnia stessa si impegna a consegnare preventivamente l'estratto della Nota Informativa (sezione C. e sezione D., punto 12.2.) aggiornata a seguito dell'inserimento del nuovo Fondo, unitamente al Regolamento di gestione.

Nel caso di scelta dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO l'investimento nei Fondi stessi avverrà secondo le seguenti tempistiche.

14.1. Modalità di conversione dei premi in quote

Per il premio versato alla sottoscrizione della proposta il numero delle quote da attribuire al contratto si determina dividendo il premio versato, al netto dei costi di cui al precedente punto 12.1.1., per il valore unitario delle stesse rilevato il lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data di conclusione del contratto sempre che tale data sia compresa tra il lunedì e il mercoledì ovvero il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale data se questa coincide con il giovedì o il venerdì.

Per tutti i premi ricorrenti e aggiuntivi versati, il numero delle quote da attribuire al contratto si determina dividendo il premio versato, al netto dei costi di cui al precedente punto 12.1.1., per il valore unitario delle stesse rilevato come di seguito indicato:

- in caso di pagamento tramite assegno la Compagnia prende a riferimento il 5° giorno lavorativo successivo alla data di decorrenza contrattuale; se questo giorno è compreso tra il lunedì e il mercoledì il valore delle quote sarà rilevato il lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale giorno ovvero il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale giorno se questo coincide con il giovedì o il venerdì;
- in caso di pagamento tramite bonifico la Compagnia prende a riferimento il 5° giorno lavorativo successivo alla maggiore tra la data valuta indicata nella disposizione di bonifico e la data operazione del bonifico stesso; se questo giorno è compreso tra il lunedì e il mercoledì il valore delle quote sarà rilevato il lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale giorno ovvero il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale giorno se questo coincide con il giovedì o il venerdì;

- in caso di pagamento tramite RID la Compagnia prende a riferimento la data di ricorrenza del contratto; se tale data è compresa tra il lunedì e il mercoledì il valore delle quote sarà rilevato il lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale data ovvero il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale data se questa coincide con il giovedì o il venerdì.

15. LETTERA DI CONFERMA DI INVESTIMENTO DEL PREMIO

La Compagnia invia al Contraente la lettera di conferma in cui sono contenute le informazioni relative al contratto circa la data di decorrenza, il premio versato e quello investito. Nel caso di scelta di investimento nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO nella lettera di conferma la Compagnia comunicherà inoltre al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario e la data di valorizzazione.

In corso di contratto, in caso di scelta di investimento nei suddetti Fondi Interni, la Compagnia, entro 10 giorni lavorativi dalla data di valorizzazione delle quote, comunicherà altresì per iscritto:

- con riferimento ai premi aggiuntivi: il premio versato e quello investito, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario e la data di valorizzazione;
- a ogni ricorrenza semestrale di contratto con riferimento ai premi versati nel periodo considerato: il/i premio/premi versato/i e quello/i investito/i, il numero delle quote attribuite, il loro valore unitario e la/le data/e di valorizzazione.

16. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Se nei primi 3 anni dalla decorrenza del contratto non sono state versate almeno 2 annualità di premio effettive, **i premi versati sul contratto rimarranno acquisiti dalla Compagnia** e il contratto verrà rescisso con conseguente decadenza delle garanzie.

Il numero di annualità effettive si ottiene approssimando per difetto il rapporto tra la somma dei premi versati (ricorrenti e aggiuntivi) alla terza ricorrenza di contratto e l'annualità di premio originariamente programmata nel Piano dei versamenti (PV) a prescindere dunque dalle eventuali modifiche dello stesso nel corso della durata contrattuale e da eventuali riscatti parziali.

17. RISCATTO

Purché sia trascorso almeno 1 anno dalla decorrenza del contratto e risultino corrisposte almeno 2 annualità effettive di premio il Contraente può richiedere il riscatto totale o parziale del contratto; si precisa che il riscatto parziale è consentito nei limiti degli importi minimi specificati di seguito. In caso di riscatto totale la Compagnia provvederà a liquidare:

- a) nel caso il capitale sia impiegato in CP PREVI il valore di riscatto, pari al capitale acquisito con tutti i premi corrisposti, al netto dei costi di cui al precedente punto 12.1.1., rivalutato sino a quel momento secondo la modalità previste al precedente punto 7;
- b) nel caso il capitale sia investito in uno dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il controvalore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto, determinato secondo le modalità di cui al precedente punto 6.

Il riscatto parziale è consentito per importi lordi non inferiori a 500,00 euro e purché il capitale residuo ovvero il controvalore residuo sul contratto non risulti inferiore a 2.500,00 euro.

Per determinare il rispetto dell'importo sopra indicato, nel caso di investimento in un Fondo Interno, la Compagnia prenderà a riferimento l'ultimo valore unitario delle quote conosciuto alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta completa di tutta la documentazione indicata

all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione e inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

La Compagnia provvederà a liquidare:

- a) nel caso il capitale sia impiegato in CP PREVI l'importo richiesto;
- b) nel caso il capitale sia investito in uno dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il controvalore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto e corrispondente all'importo richiesto, determinato secondo le modalità di cui al precedente punto 6.

Sul valore di riscatto, totale e parziale, si applicano gli oneri fiscali secondo quanto previsto al precedente punto 13.

Il numero di annualità effettive si ottiene approssimando per difetto il rapporto tra la somma dei premi versati (ricorrenti e aggiuntivi) alla data di richiesta del riscatto e l'annualità di premio originariamente programmata nel Piano dei versamenti (PV) a prescindere dunque dalle eventuali modifiche dello stesso nel corso della durata contrattuale e da eventuali riscatti parziali.

L'importo del capitale liquidabile in caso di riscatto potrebbe risultare inferiore al totale dei premi versati per effetto:

- dei costi prelevati, indicati ai precedenti punti 12.1.1., per investimento effettuato in CP PREVI e nei Fondi Interni;
- dei costi indicati al precedente punto 12.3;
- di eventuali variazioni sfavorevoli del valore unitario della quota del Fondo Interno cui risulta collegato il contratto, correlate alle oscillazioni di valore delle attività finanziarie in cui investe il Fondo Interno e dei costi gravanti sul Fondo stesso, indicati al precedente punto 12.2.

Qualora a partire dalla decorrenza del contratto i premi vengano impiegati in CP PREVI, si rimanda al Progetto esemplificativo riportato alla sezione G. per l'illustrazione dell'evoluzione dei valori di riscatto fermo restando che il progetto personalizzato conterrà i valori puntuali sulla base dell'investimento effettuato dal Contraente.

La richiesta di riscatto totale o parziale deve essere inviata alla Compagnia, completa di tutta la documentazione indicata all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento e utilizzando l'apposito modulo fornito dalla Compagnia stessa.

Informazioni relative ai valori di riscatto totale o parziale possono essere richieste alla Compagnia direttamente, rivolgendosi a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523, oppure scrivendo al seguente indirizzo:

Cattolica Previdenza S.p.A.
Cattolica Previdenza – Servizio Amico
Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano
fax 045 8 372 339
servizioamico@cattolicaprevidenza.com

18. OPERAZIONI DI SWITCH

CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI prevede due tipologie di switch, ossia automatico, cioè effettuato dalla Compagnia in particolari date, e a richiesta del Contraente; i costi per le operazioni di switch sono indicati al precedente par. 12.1.2..

Switch automatico

Nel caso in cui la durata del pagamento premi ecceda la durata del Fondo Interno, la Compagnia effettuerà uno switch automatico dai Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035 verso CP PREVI.

L'operazione di disinvestimento verrà effettuata secondo i tempi e le modalità indicate al precedente punto 6. e contestualmente verrà effettuato l'investimento in CP PREVI.

Switch

I casi in cui il Contraente può richiedere lo switch sono i seguenti:

a) qualora voglia trasferire il controvalore delle quote da un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO a un altro degli stessi. Le operazioni di disinvestimento verranno effettuate secondo i tempi e le modalità indicate al precedente punto 6. e per l'attribuzione delle quote la Compagnia prenderà a riferimento il valore unitario delle stesse rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui il Contraente ha rivolto la richiesta a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523.

Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera;

b) qualora voglia trasferire il controvalore delle quote da un Fondo Interno tra CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO a CP PREVI. L'operazione di disinvestimento verrà effettuata secondo i tempi e le modalità indicate al precedente punto 6. e contestualmente verrà effettuato l'investimento in CP PREVI;

c) qualora voglia trasferire il capitale maturato da CP PREVI a un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO. Le operazioni di disinvestimento verranno effettuate secondo i tempi e le modalità indicate al precedente punto 7. e il numero delle quote da attribuire al contratto si determinerà dividendo l'importo trasferito per il valore unitario delle stesse rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui il Contraente avrà rivolto la richiesta a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523.

Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera.

Le richieste di switch potranno essere effettuate purché sia trascorso 1 anno dalla decorrenza del contratto; CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI prevede che le operazioni possano essere effettuate come di seguito indicato:

- il passaggio dai Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 a CP PREVI una sola volta nel corso della durata contrattuale;
- il passaggio dai Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO a CP PREVI una sola volta all'anno fino ad un massimo di cinque volte nel corso della durata contrattuale;
- il passaggio da CP PREVI a uno dei Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO una sola volta all'anno fino ad un massimo di cinque volte nel corso della durata contrattuale;
- il passaggio tra i Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO una sola volta all'anno fino ad un massimo di cinque volte nel corso della durata contrattuale.

Qualora la Compagnia decidesse di istituire nuovi Fondi Interni da collegare al presente contratto metterà preventivamente a disposizione del Contraente l'estratto della Nota Informativa (sezione C. e sezione D., punto 12.2.), unitamente al Regolamento di gestione.

Tutti i premi successivamente versati in seguito all'operazione di switch e al netto dei costi di cui al precedente punto 12.1.1. saranno indirizzati nel Fondo verso cui è stata effettuata l'operazione di trasferimento.

La Compagnia, dopo avere eseguito le operazioni di switch automatico e di switch, con riferimento ai Fondi Interni, comunicherà per iscritto al Contraente il numero delle quote trasferite e di quelle attribuite nonché i rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

19. REVOCA DELLA PROPOSTA

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi prima della conclusione del contratto al seguente indirizzo:

Cattolica Previdenza S.p.A.
Cattolica Previdenza – Servizio Amico
Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano

La Compagnia rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, quanto eventualmente corrisposto dal Contraente.

20. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha facoltà di recedere dall'impegno preso con la Compagnia mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi entro 30 giorni dalla conclusione del contratto al seguente indirizzo:

Cattolica Previdenza S.p.A.
Cattolica Previdenza – Servizio Amico
Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano

La Compagnia rimborserà, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso completa della documentazione indicata all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione:

- in caso di impiego dei premi in CP PREVI: il premio versato, al netto delle spese di emissione, indicate al precedente punto 12.1.1.;
- in caso di investimento nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO: il controvalore delle quote, determinato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il loro valore unitario, rilevato secondo le modalità di cui al precedente punto 6., maggiorato del costo in forma percentuale trattenuto dalla Compagnia sul premio versato e al netto delle spese di emissione, indicate al precedente punto 12.1.1.; ne consegue che al Contraente spetta il controvalore delle quote in caso sia di incremento sia di decremento del valore delle stesse.

In virtù del recesso dal contratto, le Parti sono libere da qualsiasi obbligo da esso derivante, a partire dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso attestata dal timbro postale di invio.

21. LA COSTITUZIONE DI NUOVI FONDI INTERNI

La Compagnia può istituire nuovi Fondi Interni da collegare al presente contratto; in tal caso la Compagnia consegnerà preventivamente l'estratto della Nota Informativa (sezioni C. e D., punto 12.2.) unitamente al Regolamento di gestione.

22. L'EVENTUALE FUSIONE DI FONDI INTERNI

La Compagnia, nell'interesse dei Contraenti, può effettuare fusioni tra Fondi Interni aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La fusione rappresenta eventi di carattere straordinario che la Compagnia potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio dei Fondi. L'operazione di fusione è effettuata a valori di mercato, attribuendo ai Contraenti un numero di quote del Fondo incorporante, il cui controvalore complessivo è pari al controvalore complessivo delle quote possedute dal Contraente del Fondo incorporato valorizzato all'ultima quotazione precedente la fusione. L'operazione di fusione verrà effettuata senza oneri o spese per i Contraenti. Detta circostanza verrà prontamente comunicata per iscritto dalla Compagnia. Il Contraente entro 60 giorni dalla data di ricezione della comunicazione potrà far pervenire la richiesta di trasferimento

gratuito ad altri Fondi collegati al presente contratto o a CP PREVI oppure richiedere il riscatto del contratto senza l'applicazione di penali.

23. L'EVENTUALE ESTINZIONE DI FONDI INTERNI GIÀ COSTITUITI

La Compagnia può estinguere uno o più Fondi Interni collegati al presente contratto; in tal caso ciascun Contraente verrà prontamente informato per iscritto dalla Compagnia. Il Contraente entro 60 giorni dalla data di ricezione della comunicazione potrà far pervenire la richiesta di trasferimento gratuito delle quote ad altri Fondi collegati al presente contratto o a CP PREVI oppure richiedere il riscatto del contratto senza l'applicazione di penali. Decorso tale termine senza che sia pervenuta alcuna comunicazione alla Compagnia, la stessa provvederà a trasferire il controvalore delle quote in CP PREVI oppure in un Fondo Interno di analoghe caratteristiche qualora il suddetto Fondo non sia più disponibile.

24. DOCUMENTAZIONE DA CONSEGNARE ALLA COMPAGNIA PER LA LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI

In caso di liquidazione a fronte di recesso, di riscatto parziale o totale, di decesso dell'Assicurato, di invalidità totale e permanente dell'Assicurato, verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro 30 giorni dalla data di ricevimento della richiesta completa della documentazione indicata all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

Decorso il termine dei 30 giorni sono dovuti gli interessi legali dallo scadere del termine stesso, fino alla data di effettivo pagamento a favore degli aventi diritto.

Si ricorda che l'art. 2952 del codice civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in un anno da quando si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

25. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

26. DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 del codice civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa in particolare che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.

27. LA NON PIGNORABILITÀ E LA NON SEQUESTABILITÀ

Ai sensi dell'art. 1923 del codice civile, le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

28. LINGUA IN CUI È REDATTO IL CONTRATTO

Il contratto e ogni documento a esso allegato sono redatti in lingua italiana.

29. RECLAMI

Il Cliente che non si ritenesse pienamente soddisfatto del servizio ricevuto, potrà esporre le proprie ragioni a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523, servizio appositamente istituito dalla Compagnia che è in ogni caso a disposizione per fornire tutti i chiarimenti utili.

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Cattolica Previdenza S.p.A. – Direzione Generale – Assistenza Clienti – Reclami – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Fax 02.2773.984 – e-mail: reclami.cattolicaprevidenzainazienda@acprev.com.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, via del Quirinale 21 – 00187 Roma, tel. 06.42.133.1, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

30. ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE

La Compagnia si impegna a consegnare in fase precontrattuale, su richiesta del Contraente, l'ultimo rendiconto annuale dei Fondi Interni e di CP PREVI e, relativamente a quest'ultimo, l'ultimo prospetto riportante la composizione del Fondo stesso. Tali informazioni sono sempre disponibili sul sito internet www.cattolicaprevenienza.com. Poiché i Fondi Interni sono di nuova costituzione, alla data di redazione della presente Nota Informativa tali informazioni non sono disponibili.

31. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO

La Compagnia si impegna a comunicare tempestivamente al Contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute in Nota Informativa o nel Regolamento dei Fondi Interni o della Gestione Interna Separata intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto.

In caso di revisione del tasso di rendimento minimo garantito nel rispetto delle disposizioni ISVAP relativamente ai tassi massimi di interesse applicabili ai contratti di assicurazione sulla vita con generica provvista di attivi la Compagnia si impegna a comunicare preventivamente per iscritto la variazione del tasso.

Con riferimento all'investimento in CP PREVI, la Compagnia comunicherà per iscritto al Contraente, entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale del contratto (data di riferimento), un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- b) dettaglio dei premi versati e impiegati in CP PREVI nell'anno di riferimento;
- c) valore dei riscatti parziali rimborsati nell'anno di riferimento;
- d) valore della prestazione maturata nell'anno di riferimento;
- e) valore di riscatto maturato alla data di riferimento;
- f) tasso annuo di rendimento finanziario realizzato dalla Gestione Interna Separata;
- g) tasso annuo di rivalutazione delle prestazioni.

Con riferimento all'investimento nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO la Compagnia comunicherà per iscritto al Contraente, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- a) cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente; numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- b) dettaglio dei premi versati e di quelli investiti nel Fondo Interno, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- c) numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle attribuite a seguito di operazioni di switch;
- d) numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- e) numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- f) valore della prestazione garantita per i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035.

La Compagnia, entro 60 giorni dalla chiusura di ogni anno solare, provvederà ad inviare

l'aggiornamento dei dati storici di cui alla sezione F. della Nota Informativa e alla sezione 6. della Scheda Sintetica.

Inoltre, in caso di scelta di investimento nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO la Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora in corso di contratto il valore complessivo della sua posizione assicurativa si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

F. DATI STORICI DEI FONDI INTERNI

32. DATI STORICI DI RENDIMENTO

Di seguito vengono presentati, per i Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO:

- l'andamento del rendimento annuo del Fondo Interno e del rispettivo benchmark negli ultimi 10 anni solari (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile);
- l'andamento del Fondo Interno e del benchmark nell'ultimo anno solare.

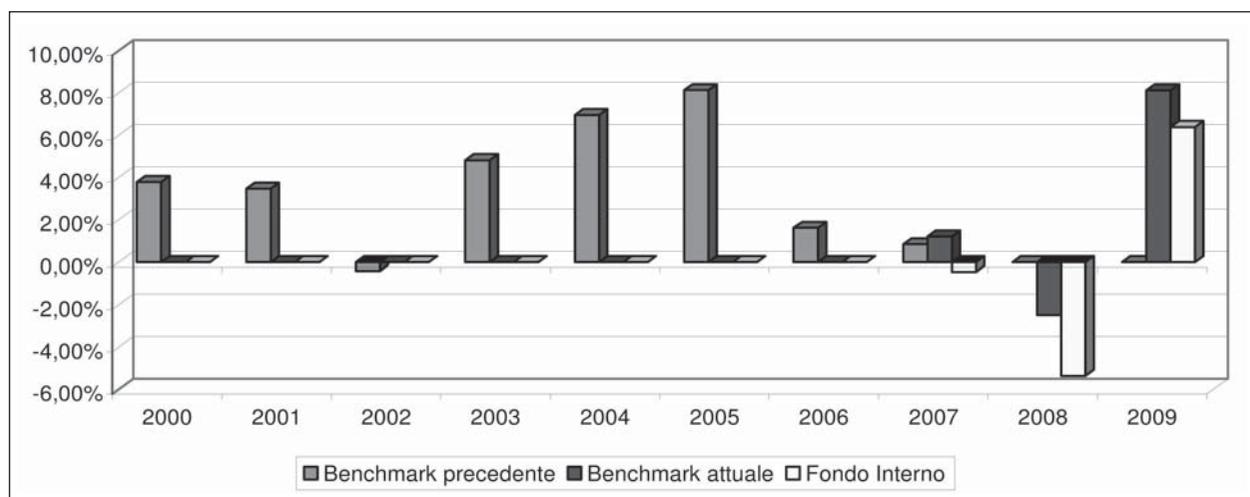
Poiché il benchmark dei Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO è stato modificato dal 01/11/2007 come indicato al precedente paragrafo 9.1. i dati di seguito riportati si riferiranno al vecchio benchmark fino all'anno 2006, ad entrambi i benchmark per l'anno 2007 ed al nuovo benchmark per gli anni 2008 e 2009.

Per i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, vengono presentati:

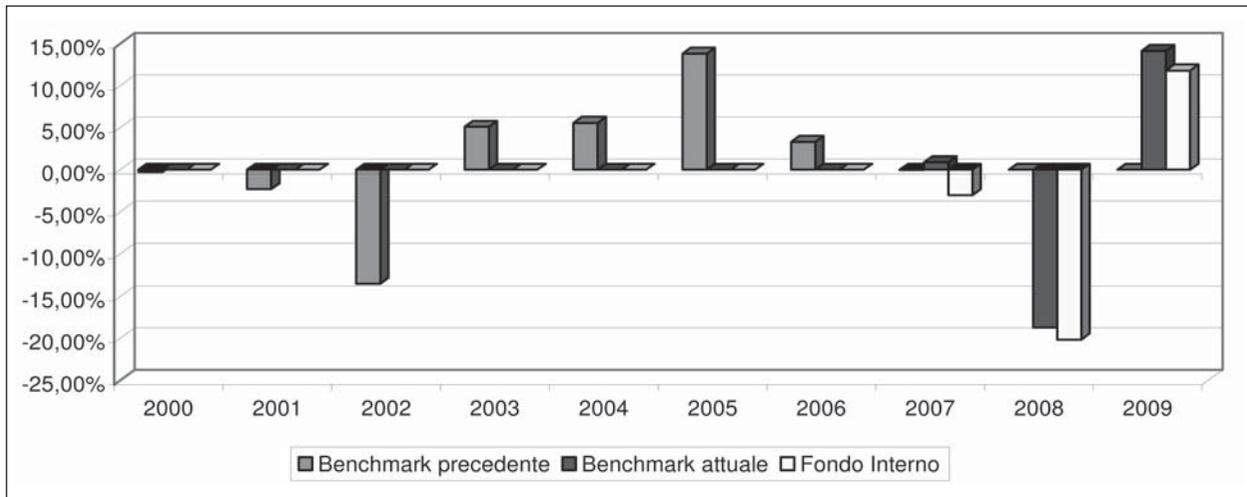
- l'andamento del rendimento annuo del Fondo Interno negli ultimi 10 anni solari (o se il dato non è disponibile per tale periodo, per il minore periodo disponibile);
- l'andamento del Fondo Interno nell'ultimo anno solare.

Non viene presentato l'andamento del benchmark per i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035 in quanto la politica di investimento perseguita dai Fondi Interni, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla Compagnia di individuare un benchmark con il quale confrontare il rendimento dei Fondi Interni a cui sono collegate le prestazioni assicurative.

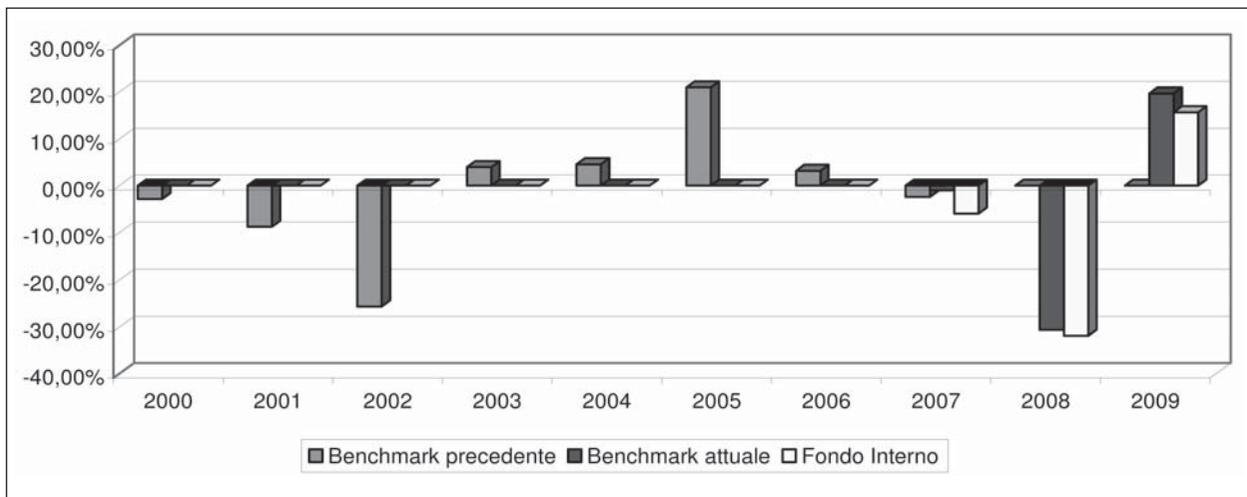
Rendimento annuo del Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE e del benchmark: grafico dal 2000 al 2009



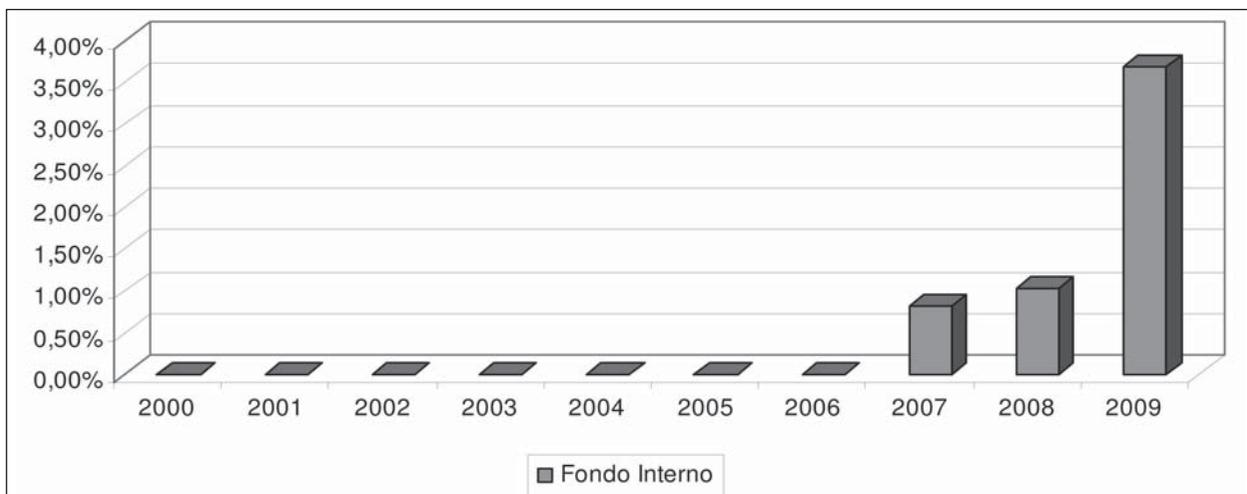
Rendimento annuo del Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO e del benchmark: grafico dal 2000 al 2009



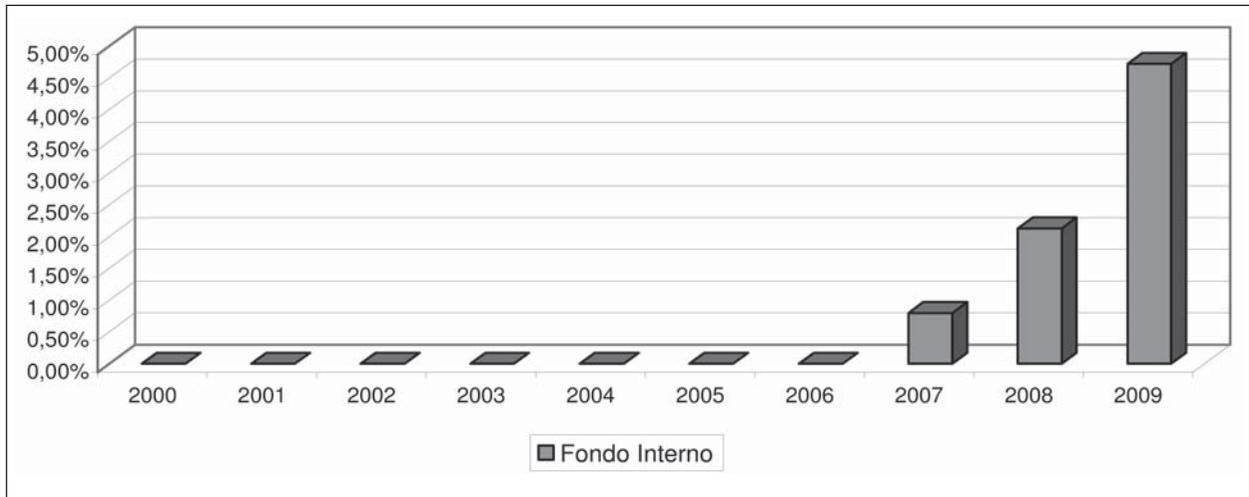
Rendimento annuo del Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO e del benchmark: grafico dal 2000 al 2009



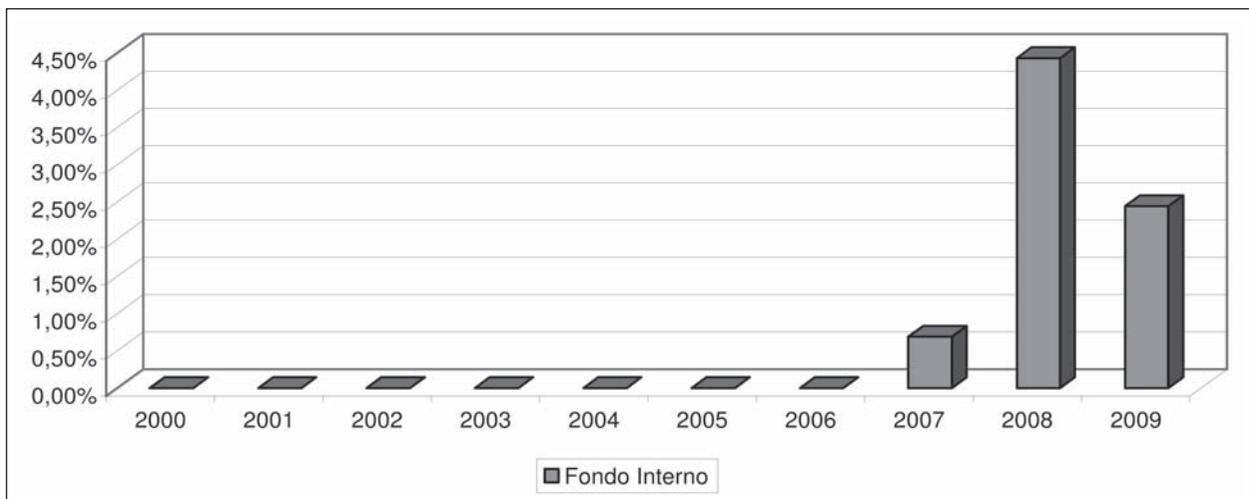
Rendimento annuo del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2020: grafico dal 2000 al 2009



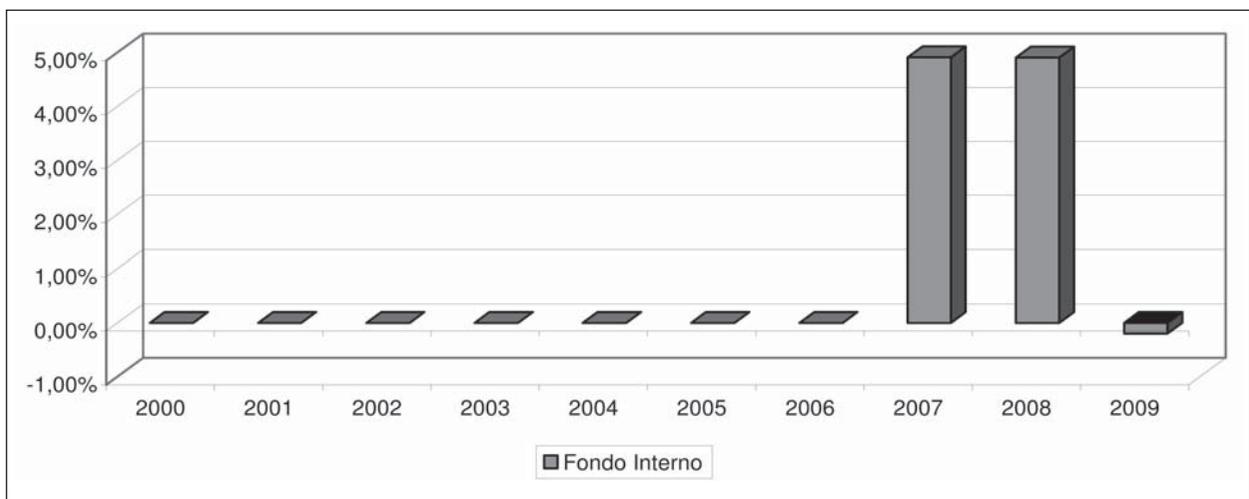
Rendimento annuo del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2025: grafico dal 2000 al 2009



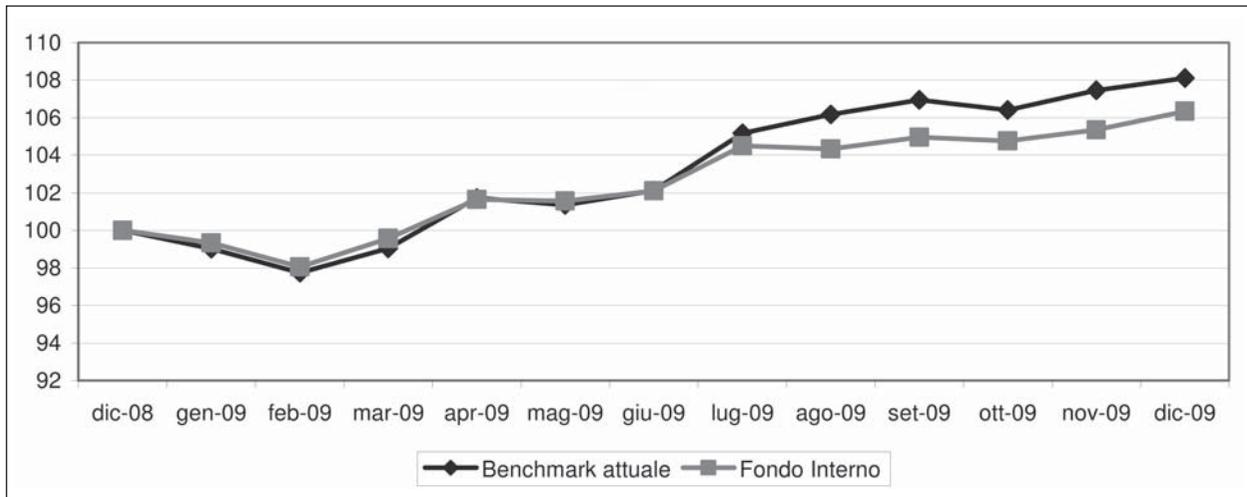
Rendimento annuo del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2030: grafico dal 2000 al 2009



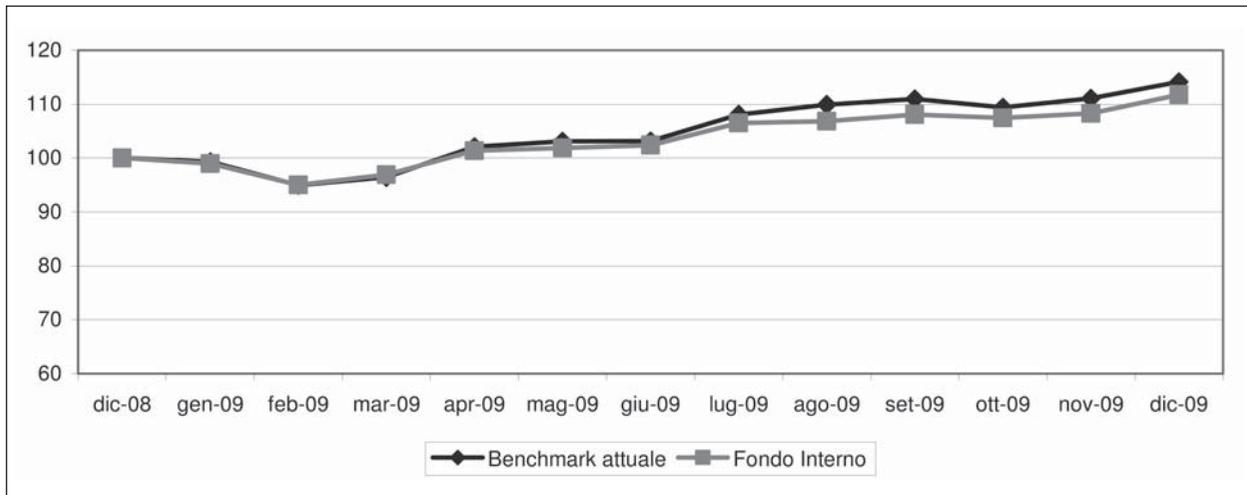
Rendimento annuo del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2035: grafico dal 2000 al 2009



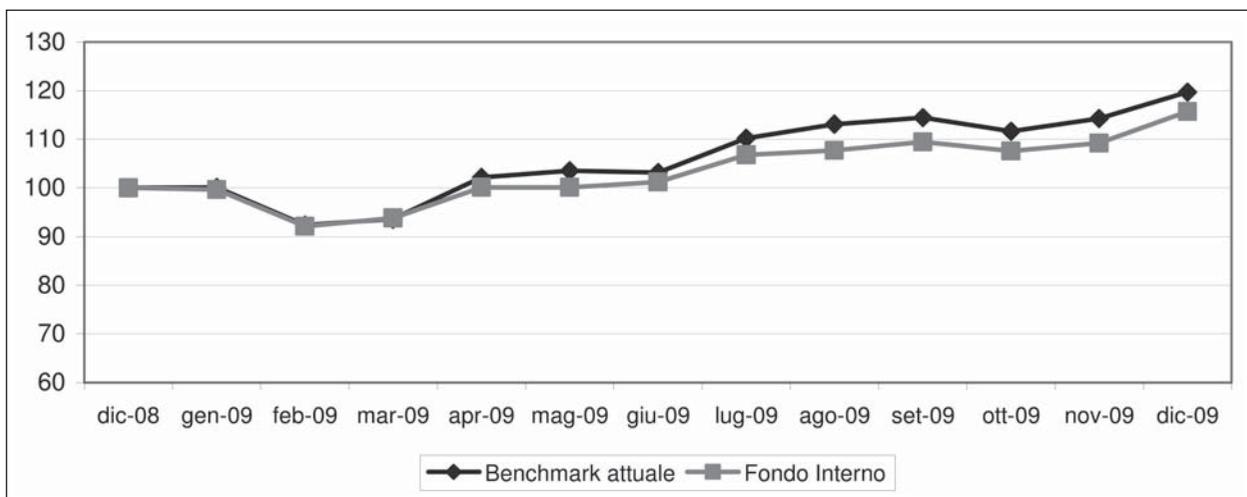
Andamento del Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE e del benchmark : grafico per l'anno 2009



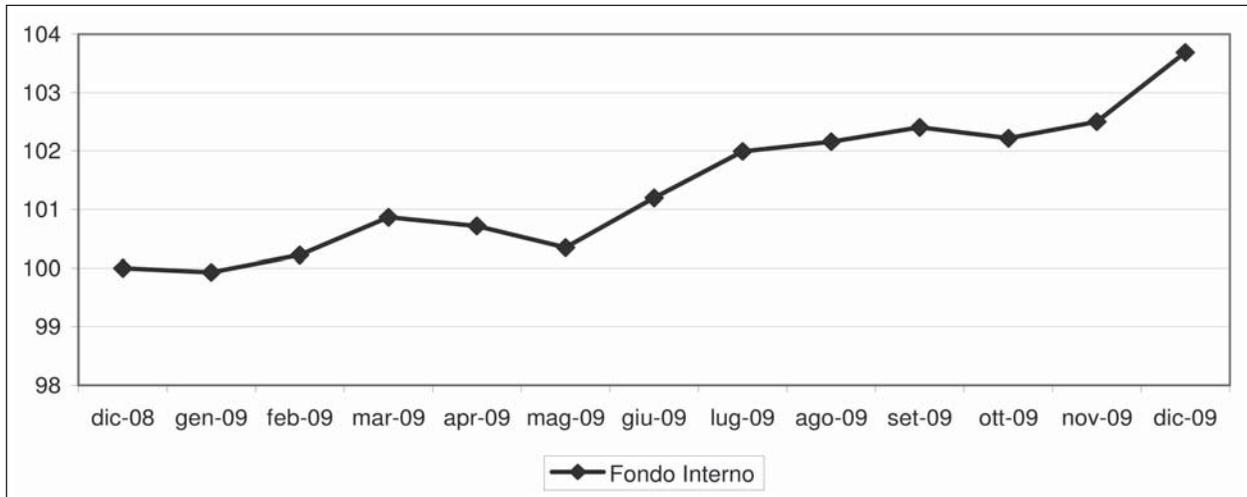
Andamento del Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO e del benchmark : grafico per l'anno 2009



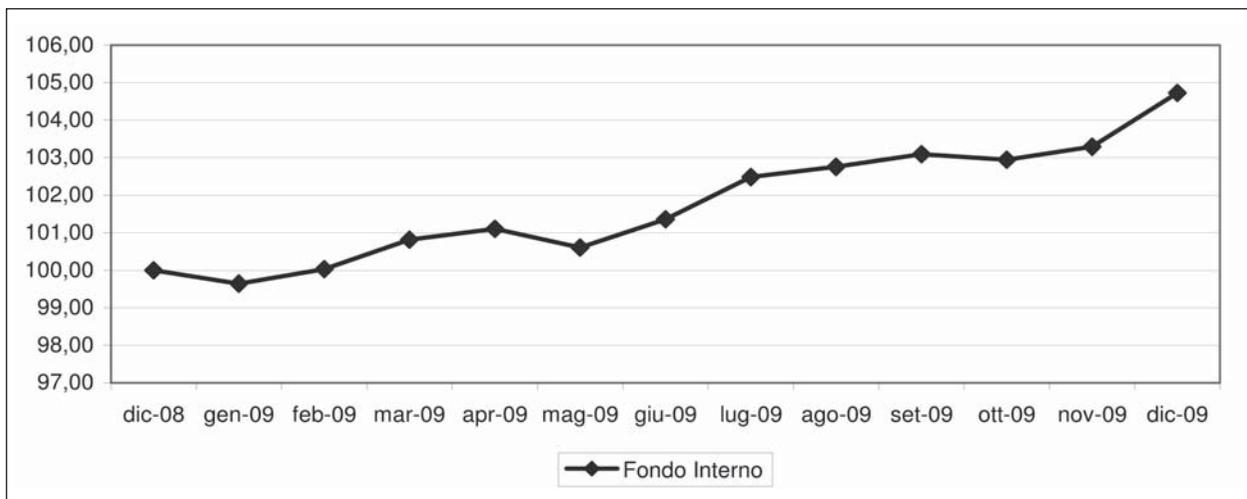
Andamento del Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO e del benchmark : grafico per l'anno 2009



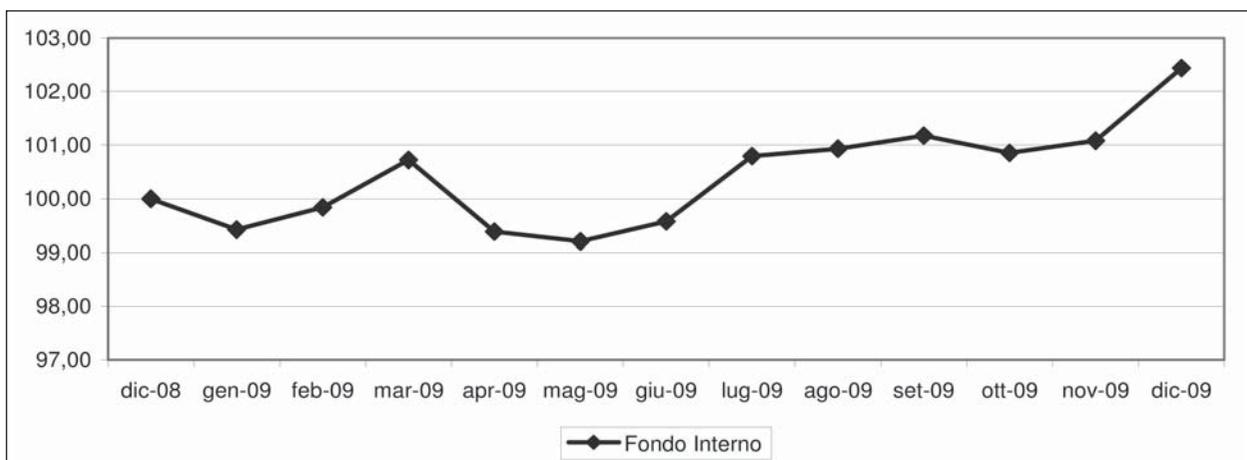
Andamento del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2020 : grafico per l'anno 2009



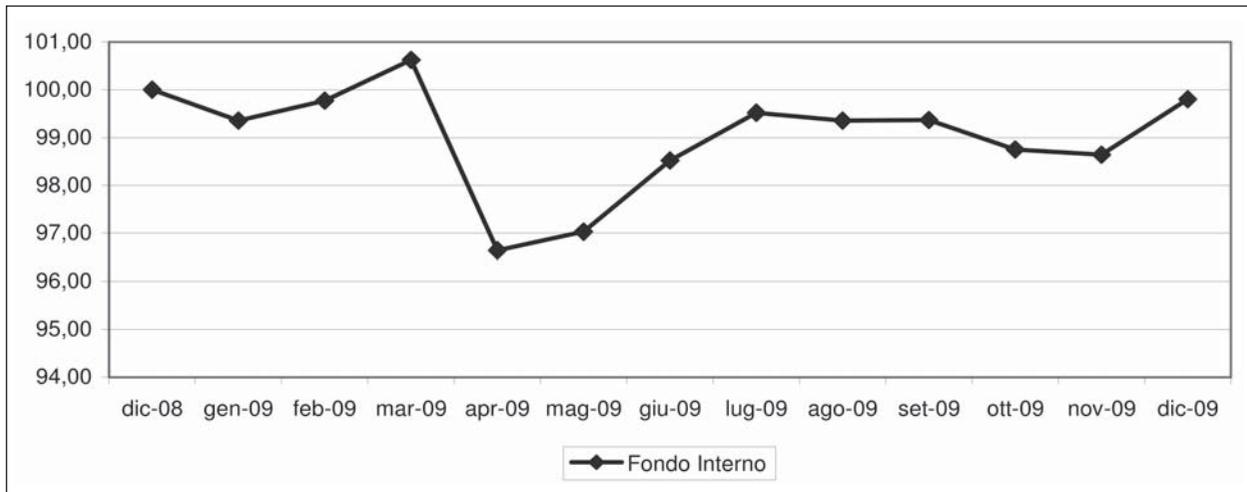
Andamento del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2025 : grafico per l'anno 2009



Andamento del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2030 : grafico per l'anno 2009



Andamento del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2035 : grafico per l'anno 2009



L'andamento del benchmark non è indicativo delle future performance del Fondo Interno. Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

33. DATI STORICI DI RISCHIO

Nelle seguenti tabelle che seguono, in relazione ai Fondi Interni CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO, viene riportato per l'ultimo anno solare il confronto tra la volatilità del valore della Quota e la volatilità del relativo benchmark.

In relazione al Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035 viene riportato di seguito per l'ultimo anno solare:

- la volatilità dichiarata ex ante della Quota ritenuta accettabile. Non viene presentata la volatilità del benchmark, in quanto la politica di investimento perseguita dal Fondo Interno, nonché la flessibilità che caratterizza la gestione, non consentono alla compagnia di individuare un benchmark;
- la volatilità rilevata ex post del valore della Quota del fondo.

Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE

	Anno 2009
Volatilità rilevata ex post del valore della Quota del Fondo Interno	3,97%
Volatilità del benchmark del Fondo Interno	4,61%

Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO

	Anno 2009
Volatilità rilevata ex post del valore della Quota del Fondo Interno	9,00%
Volatilità del benchmark del Fondo Interno	10,04%

Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO

	Anno 2009
Volatilità rilevata ex post del valore della Quota del Fondo Interno	14,03%
Volatilità del benchmark del Fondo Interno	15,76%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2020

	Anno 2009
Volatilità dichiarata ex ante del Fondo	Compresa tra l'8% e il 15%
Volatilità rilevata ex post del valore della Quota del Fondo Interno	1,53%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2025

	Anno 2009
Volatilità dichiarata ex ante del Fondo	Compresa tra l'8% e il 15%
Volatilità rilevata ex post del valore della Quota del Fondo Interno	1,82%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2030

	Anno 2009
Volatilità dichiarata ex ante del Fondo	Compresa tra l'8% e il 15%
Volatilità rilevata ex post del valore della Quota del Fondo Interno	2,85%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2035

	Anno 2009
Volatilità dichiarata ex ante del Fondo	Compresa tra l'8% e il 15%
Volatilità rilevata ex post del valore della Quota del Fondo Interno	4,15%

34. TOTAL EXPENSES RATIO (TER): COSTI EFFETTIVI DEL FONDO INTERNO

Nelle seguenti tabelle viene presentato, per ciascun Fondo Interno, il rapporto percentuale fra il totale dei costi a carico del Fondo Interno ed il patrimonio medio rilevato in coerenza con la periodicità di valorizzazione dello stesso, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio.

Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE

	2007	2008	2009
TER	1,902%	1,74%	2,035%

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2007	2008	2009
Commissioni di gestione	1,207%	1,303%	1,304%
TER degli OICR sottostanti	1,191%	1,324%	0,194%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,160%	0,079%	0,393%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,244%	0,114%	0,142%
Altri costi gravanti sul Fondo (retrocessione delle commissioni)	-0,900%	-1,080%	0,002%

Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO

	2007	2008	2009
TER	2,380%	1,74%	2,404%

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2007	2008	2009
Commissioni di gestione	1,241%	1,306%	1,307%
TER degli OICR sottostanti	1,365%	1,473%	0,263%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0,347%	0,130%	0,590%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0,529%	0,189%	0,214%
Altri costi gravanti sul Fondo (retrocessione delle commissioni)	-1,103%	-1,223%	0,003%

Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO

	2007	2008	2009
TER	1,484%	1,959%	3,486%

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2007	2008	2009
Commissioni di gestione	1,138%	1,306%	1,313%
TER degli OICR sottostanti	1,283%	1,457%	0,427%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0%	0,300%	1,276%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0%	0,444%	0,463%
Altri costi gravanti sul Fondo (retrocessione delle commissioni)	-0,937%	-1,548%	0,007%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2020

	2007	2008	2009
TER	1,668%	2,434%	2,854%

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2007	2008	2009
Commissioni di gestione	1,529%	1,630%	1,606%
TER degli OICR sottostanti	0,764%	0,799%	0,342%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0%	0,256%	0,663%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0 %	0,377%	0,241 %
Altri costi gravanti sul Fondo (retrocessione delle commissioni)	-0,606%	-0,628%	0,002%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2025

	2007	2008	2009
TER	1,716%	2,170%	2,437%

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2007	2008	2009
Commissioni di gestione	1,534%	1,632%	1,604%
TER degli OICR sottostanti	0,760%	0,851%	0,355%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0%	0,149%	0,351%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0%	0,221%	0,127%
Altri costi gravanti sul Fondo (retrocessione delle commissioni)	-0,578%	-0,683%	0,0006%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2030

	2007	2008	2009
TER	1,665%	1,808%	5,513%

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2007	2008	2009
Commissioni di gestione	1,435%	1,635%	1,617%
TER degli OICR sottostanti	0,683%	0,85%	0,346%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0%	0%	2,786%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0%	0%	0,761%
Altri costi gravanti sul Fondo (retrocessione delle commissioni)	-0,463%	-0,677%	0,003%

Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2035

	2007	2008	2009
TER	1,681%	1,820%	8,431%

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti costi:

COSTI GRAVANTI SUL FONDO INTERNO	2007	2008	2009
Commissioni di gestione	1,482%	1,642%	1,635%
TER degli OICR sottostanti	0,669%	0,929%	0,375%
Spese di revisione e certificazione del Fondo	0%	0%	4,706%
Spese di pubblicazione del valore della quota	0%	0%	1,708%
Altri costi gravanti sul Fondo (retrocessione delle commissioni)	-0,471%	-0,751%	0,007%

Nel calcolo del TER non sono stati considerati i costi gravanti direttamente sul Contraente di cui al punto 10.1 della Sezione D.

35. TURNOVER DI PORTAFOGLIO DEL FONDO INTERNO

Nella tabella seguente viene presentato, per ciascun Fondo Interno, il tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*) pari al rapporto percentuale fra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto dell'investimento e disinvestimento delle Quote del Fondo Interno derivanti da nuovi premi e da liquidazioni, e il patrimonio netto medio calcolato in coerenza con la frequenza di valorizzazione della Quota.

	2007	2008	2009
Turnover del Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE	12,721%	70,264%	238,049%
Turnover del Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO	10,193%	85,230%	281,321%
Turnover del Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO	1,484%	1,959%	249,318%
Turnover del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2020	0,00%	173,039%	182,127%
Turnover del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2025	0,00%	169,385%	192,971%
Turnover del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2030	0,00%	220,387%	172,691%
Turnover del Fondo Interno CP FLEX GARANTITO 2035	0,00%	194,326%	200,804%

G. PROGETTO ESEMPLIFICATIVO DELLE PRESTAZIONI

La presente elaborazione costituisce una esemplificazione dello sviluppo del premio, delle prestazioni assicurate e dei valori di riscatto previsti dal contratto in caso di impiego dei premi in CP PREVI. L'elaborazione viene effettuata in base ad una predefinita combinazione di premio e durata.

Gli sviluppi delle prestazioni rivalutate e dei valori di riscatto di seguito riportati sono calcolati sulla base di due diversi valori:

- il tasso di rendimento minimo garantito contrattualmente;
- una ipotesi di rendimento annuo costante stabilito dall'ISVAP e pari, al momento di redazione del presente progetto, al 4%. Al predetto tasso di rendimento si applica la commissione trattenuta annualmente come indicato al precedente punto 12.3.

I valori sviluppati in base al tasso minimo garantito rappresentano le prestazioni certe che la Compagnia è tenuta a corrispondere, in base alle Condizioni di Assicurazione e non tengono conto di ipotesi su future partecipazioni agli utili.

I valori sviluppati in base al tasso di rendimento stabilito dall'ISVAP sono meramente indicativi e non impegnano in alcun modo la Compagnia. Non vi è infatti nessuna certezza che le ipotesi di sviluppo delle prestazioni applicate si realizzeranno effettivamente. I risultati conseguibili dalla gestione degli investimenti potrebbero discostarsi dalle ipotesi di rendimento impiegate.

SVILUPPO DEI PREMI, DELLE PRESTAZIONI E DEL VALORE DI RISCATTO IN BASE A:

A) TASSO DI RENDIMENTO MINIMO GARANTITO

- tasso di rendimento minimo garantito: 2% annuo composto;
- importo del premio ricorrente: 1.500,00 euro;
- frazionamento del premio: annuale
- durata del pagamento dei premi: 20 anni.

Importi espressi in euro

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno ⁽¹⁾
1	1.500,00	1.500,00	1.063,02	1.071,00	-
2	1.500,00	3.000,00	2.442,94	2.469,42	2.469,42
3	1.500,00	4.500,00	3.969,05	4.025,86	4.025,86
4	1.500,00	6.000,00	5.514,09	5.613,43	5.613,43
5	1.500,00	7.500,00	7.078,29	7.232,74	7.232,74
6	1.500,00	9.000,00	8.661,88	8.884,45	8.884,45
7	1.500,00	10.500,00	10.265,11	10.569,19	10.569,19
8	1.500,00	12.000,00	11.888,22	12.287,62	12.287,62
9	1.500,00	13.500,00	13.531,45	14.040,42	14.040,42
10	1.500,00	15.000,00	15.195,06	15.828,28	15.828,28
11	1.500,00	16.500,00	16.894,49	17.667,20	17.667,20
12	1.500,00	18.000,00	18.614,99	19.542,89	19.542,89
13	1.500,00	19.500,00	20.356,82	21.456,10	21.456,10
14	1.500,00	21.000,00	22.120,25	23.407,57	23.407,57
15	1.500,00	22.500,00	23.905,55	25.398,07	25.398,07
16	1.500,00	24.000,00	25.720,58	27.436,03	27.436,03
17	1.500,00	25.500,00	27.558,11	29.514,76	29.514,76
18	1.500,00	27.000,00	29.418,43	31.635,05	31.635,05
19	1.500,00	28.500,00	31.301,82	33.797,75	33.797,75
20	1.500,00	30.000,00	33.208,56	36.003,71	36.003,71

⁽¹⁾ È calcolato considerando che il riscatto avvenga immediatamente alla fine dell'anno trascorso.

L'operazione di riscatto comporta una penalizzazione economica. Come si evince dalla tabella, il recupero dei premi versati potrà avvenire, sulla base del tasso di rendimento minimo contrattualmente garantito, dopo il pagamento di 7 annualità di premio.

B) IPOTESI DI RENDIMENTO FINANZIARIO

- tasso di rendimento finanziario: 4%;
- prelievi sul rendimento: 1,16 punti percentuali;
- importo del premio ricorrente: 1.500,00 euro;
- frazionamento del premio: annuale
- durata del pagamento dei premi: 20 anni.

Importi espressi in euro

Anni trascorsi	Premio ricorrente	Cumulo dei premi	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Capitale caso morte alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno ⁽¹⁾
1	1.500,00	1.500,00	1.079,82	1.079,82	–
2	1.500,00	3.000,00	2.498,83	2.498,83	2.498,83
3	1.500,00	4.500,00	4.089,25	4.089,25	4.089,25
4	1.500,00	6.000,00	5.724,85	5.724,85	5.724,85
5	1.500,00	7.500,00	7.406,90	7.406,90	7.406,90
6	1.500,00	9.000,00	9.136,71	9.136,71	9.136,71
7	1.500,00	10.500,00	10.915,66	10.915,66	10.915,66
8	1.500,00	12.000,00	12.745,12	12.745,12	12.745,12
9	1.500,00	13.500,00	14.626,55	14.626,55	14.626,55
10	1.500,00	15.000,00	16.561,40	16.561,40	16.561,40
11	1.500,00	16.500,00	18.566,63	18.566,63	18.566,63
12	1.500,00	18.000,00	20.628,81	20.628,81	20.628,81
13	1.500,00	19.500,00	22.749,56	22.749,56	22.749,56
14	1.500,00	21.000,00	24.930,53	24.930,53	24.930,53
15	1.500,00	22.500,00	27.173,44	27.173,44	27.173,44
16	1.500,00	24.000,00	29.487,77	29.487,77	29.487,77
17	1.500,00	25.500,00	31.867,82	31.867,82	31.867,82
18	1.500,00	27.000,00	34.315,47	34.315,47	34.315,47
19	1.500,00	28.500,00	36.832,63	36.832,63	36.832,63
20	1.500,00	30.000,00	39.421,28	39.421,28	39.421,28

⁽¹⁾ È calcolato considerando che il riscatto avvenga immediatamente alla fine dell'anno trascorso.

Le prestazioni indicate nelle tabelle sopra riportate sono al lordo degli oneri fiscali.

H. TABELLE ILLUSTRATIVE DEI PREMI PER LE GARANZIE COMPLEMENTARI

Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente

Nelle seguenti tabelle vengono illustrati gli importi di premio espressi in euro, richiesti per la Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente, relativi alle combinazioni di sesso, età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto, durata del pagamento dei premi, Piano dei versamenti (PV) prescelto alla sottoscrizione della proposta e ipotizzando un frazionamento del premio annuale.

Qualora non sia riportato l'importo del premio annuo si intende che le combinazioni di età e durata del Piano dei versamenti (PV) non sono congruenti con i limiti previsti.

Importi di premio annuo (in euro)

Piano dei versamenti (PV): 50.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale: 50.000,00 euro

Sesso: Maschio

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	56,00	61,00	67,00	76,00
35	72,50	80,50	93,50	116,00
40	103,00	121,00	153,50	200,50
45	169,00	215,50	282,50	-
50	327,00	419,50	-	-

Piano dei versamenti (PV): 75.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale: 75.000,00 euro

Sesso: Maschio

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	84,00	91,50	100,50	114,00
35	108,75	120,75	140,25	174,00
40	154,50	181,50	230,25	300,75
45	253,50	323,25	423,75	-
50	490,50	629,25	-	-

Piano dei versamenti (PV): 50.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale: 50.000,00 euro

Sesso: Femmina

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	35,50	41,50	47,50	57,00
35	55,50	63,50	76,00	96,00
40	84,50	103,00	131,00	168,50
45	150,50	188,50	240,00	-
50	284,00	351,50	-	-

Piano dei versamenti (PV): 75.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale: 75.000,00 euro

Sesso: Femmina

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	53,25	62,25	71,25	85,50
35	83,25	95,25	114,00	144,00
40	126,75	154,50	196,50	252,75
45	225,75	282,75	360,00	-
50	426,00	527,50	-	-

Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus

Nelle seguenti tabelle vengono illustrati gli importi di premio espressi in euro, richiesti per la Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus, relativi alle combinazioni di sesso, età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto, durata del pagamento dei premi, Piano dei versamenti (PV) prescelto alla sottoscrizione della proposta e ipotizzando un frazionamento del premio annuale.

Qualora non sia riportato l'importo del premio annuo si intende che le combinazioni di età e durata del Piano dei versamenti (PV) non sono congruenti con i limiti previsti.

Importi di premio annuo (in euro)

Piano dei versamenti (PV): 50.000,00 euro

Sesso: Maschio

Capitale assicurato iniziale in caso di decesso: 100.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 50.000,00 euro (a titolo di completamento PV)

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 50.000,00 euro (a titolo di capitale)

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	115,52	80,60	138,47	159,93
35	152,51	169,43	200,90	254,21
40	218,56	265,24	344,37	440,96
45	372,36	491,76	633,17	-
50	746,47	951,44	-	-

Piano dei versamenti (PV): 100.000,00 euro

Sesso: Maschio

Capitale assicurato iniziale in caso di decesso: 150.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 75.000,00 euro (a titolo di completamento PV)

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 75.000,00 euro (a titolo di capitale)

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	173,46	189,28	207,70	239,90
35	228,31	254,14	301,35	381,31
40	327,84	397,87	516,56	661,44
45	558,54	737,63	949,75	-
50	1.119,71	1.427,16	-	-

Piano dei versamenti (PV): 150.000,00 euro

Sesso: Maschio

Capitale assicurato iniziale in caso di decesso: 150.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 75.000,00 euro (a titolo di completamento PV)

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 75.000,00 euro (a titolo di capitale)

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	173,46	189,28	207,70	239,90
35	228,31	254,14	301,35	381,31
40	327,84	397,87	516,56	661,44
45	558,54	737,63	949,75	-
50	1.119,71	1.427,16	-	-

Piano dei versamenti (PV): 50.000,00 euro

Sesso: Femmina

Capitale assicurato iniziale in caso di decesso: 100.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 50.000,00 euro (a titolo di completamento PV)

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 50.000,00 euro (a titolo di capitale)

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	79,29	91,13	106,14	128,66
35	122,39	142,33	175,16	219,13
40	192,16	241,57	306,08	378,74
45	354,36	446,80	551,14	-
50	672,02	818,33	-	-

Piano dei versamenti (PV): 100.000,00 euro

Sesso: Femmina

Capitale assicurato iniziale in caso di decesso: 150.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 75.000,00 euro (a titolo di completamento PV)

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 75.000,00 euro (a titolo di capitale)

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	118,93	136,7	159,21	192,99
35	183,58	213,50	262,74	328,70
40	288,24	362,81	459,12	568,11
45	531,54	670,20	826,71	-
50	1.008,03	1.227,49	-	-

Piano dei versamenti (PV): 150.000,00 euro

Sesso: Femmina

Capitale assicurato iniziale in caso di decesso: 150.000,00 euro

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 75.000,00 euro (a titolo di completamento PV)

Capitale assicurato iniziale in caso di invalidità totale e permanente: 75.000,00 euro (a titolo di capitale)

Età	Durata del Piano dei versamenti (anni)			
	10	15	20	25
30	118,93	136,7	159,21	192,99
35	183,58	213,50	262,74	328,70
40	288,24	362,81	459,12	568,11
45	531,54	670,20	826,71	-
50	1.008,03	1.227,49	-	-

Cattolica Previdenza S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.

Il Rappresentante Legale
Michele Cristiano



CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Assicurazione sulla vita unit linked o con partecipazione agli utili a vita intera e a premi ricorrenti denominata CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI.

Art. 1 – La prestazione assicurata.

Con il presente contratto la Compagnia corrisponderà, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale per qualsiasi motivo esso avvenga, un capitale determinato come segue.

- Nel caso di impiego dei premi in CP PREVI il capitale assicurato è costituito dalla somma del:
 - capitale acquisito con i premi ricorrenti versati dalla decorrenza, al netto dei costi e degli eventuali riscatti parziali, e accresciuto per effetto degli incrementi per rivalutazione acquisiti sino alla data del decesso. La Compagnia prevede la garanzia di un rendimento minimo pari al 2% annuo composto;
 - capitale corrispondente agli importi eventualmente trasferiti dai Fondi Interni, al netto degli eventuali riscatti parziali, e quello acquisito con i premi ricorrenti versati in CP PREVI successivamente allo switch, al netto dei costi e degli eventuali riscatti parziali, e accresciuto per effetto degli incrementi per rivalutazione acquisiti sino alla data del decesso. La Compagnia riconoscerà il rendimento minimo in vigore alla data di tale switch;
 - capitale acquisito con i premi aggiuntivi, al netto dei costi e degli eventuali riscatti parziali, e accresciuto per effetto degli incrementi per rivalutazione acquisiti sino alla data del decesso. La Compagnia riconoscerà il rendimento minimo in vigore alla data di versamento di ciascun premio.
- Nel caso di investimento dei premi nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il capitale è pari al:
 - 101,00% del controvalore delle quote attribuite al contratto se l'Assicurato alla data del decesso ha un'età non superiore a quarantacinque anni;
 - 100,50% del controvalore delle quote attribuite al contratto se l'Assicurato alla data del decesso ha un'età compresa tra quarantasei anni e cinquantacinque anni;
 - 100,10% del controvalore delle quote attribuite al contratto se l'Assicurato alla data del decesso ha un'età superiore a cinquantacinque anni.

In ogni caso l'integrazione fornita dalla Compagnia sul controvalore delle quote non potrà essere superiore a 10.000,00 euro.

Alla sottoscrizione di CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI il Contraente deve scegliere una garanzia complementare obbligatoria tra:

- Garanzia Caso Morte + Invalidità totale e permanente;
- Garanzia Caso Morte Plus + Invalidità totale e permanente Plus.

Le caratteristiche di tali garanzie complementari obbligatorie sono specificate di seguito.

Art. 2 – Il conflitto di interessi.

Il presente contratto è un prodotto di Cattolica Previdenza S.p.A., società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni e partecipata da Eurizon Vita S.p.A., società facente parte del Gruppo Intesa SanPaolo.

A BPVi Fondi SGR S.p.A., società partecipata da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa e controllata da Banco Popolare di Vicenza S.c.p.a., è attualmente affidata la delega di gestione dei Fondi CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO, CP UNICO AGGRESSIVO, CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035. Gli OICR presenti nei suddetti Fondi Interni possono essere gestiti da BPVi Fondi SGR S.p.A., società partecipata da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa e controllata da Banco Popolare di Vicenza S.c.p.a..

A BPVi Fondi SGR S.p.A., società partecipata da Società Cattolica di Assicurazione – Società Cooperativa e controllata da Banco Popolare di Vicenza S.c.p.a., è attualmente affidata la delega di gestione della Gestione Separata CP PREVI.

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

La gestione dei Fondi Interni e della Gestione Interna Separata CP REVI potrebbero comportare il rischio di un CONFLITTO DI INTERESSE derivante dalla situazione sopra descritta.

La Compagnia pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interesse, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno al Contraente.

La Compagnia incrementerà il patrimonio dei Fondi Interni di un importo pari alle eventuali utilità pattuite con e ricevute dall'intermediario delegato.

L'esatta quantificazione delle utilità retrocesse alla Compagnia, ed i correlati benefici in favore dei Contraenti, saranno indicati nel rendiconto annuale di gestione di ciascun Fondo Interno.

La Compagnia si impegna nella gestione degli attivi ad ottenere in ogni caso il miglior risultato possibile a favore del Contraente, indipendentemente dagli accordi di retrocessione delle utilità di cui sopra.

Art. 3 – I rischi finanziari.

Nel caso di investimento nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO si precisa che le prestazioni sono collegate al valore delle quote dei Fondi Interni stessi. Il valore di dette quote è soggetto a delle variazioni in funzione delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono la rappresentazione. Con l'investimento nei suddetti Fondi Interni, il Contraente assume in particolare i seguenti rischi finanziari:

- a) **rischio generico o sistematico:** rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle fluttuazioni dei mercati sui quali i titoli sono negoziati;
- b) **rischio specifico:** rischio, tipico dei titoli di capitale (es. azioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo gli stessi delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico delle società loro emittenti;
- c) **rischio di interesse:** rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), collegato alla variabilità dei loro prezzi derivante dalle fluttuazioni dei tassi di interesse di mercato; queste ultime si ripercuotono sui prezzi (e quindi sui rendimenti) di tali titoli in modo tanto più accentuato, soprattutto nel caso di titoli a reddito fisso, quanto più lunga è la loro vita residua; un aumento dei tassi di mercato comporta una diminuzione del prezzo dei titoli e viceversa;
- d) **rischio di credito:** rischio, tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni), connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o rimborsare il capitale; il valore dei titoli risente di tale rischio variando al modificarsi delle condizioni creditizie degli enti emittenti;
- e) **rischio di controparte:** rischio, tipico dei contratti derivati, connesso all'eventualità che le controparti finanziarie non siano in grado di rispettare le obbligazioni contrattualmente pattuite, per effetto di un deterioramento della loro solidità patrimoniale;
- f) **rischio di liquidità:** rischio che uno strumento finanziario non si trasformi prontamente (quando necessario) in moneta senza perdita di valore; la liquidità dipende in primo luogo dalle caratteristiche del mercato in cui lo strumento finanziario è trattato;
- g) **rischio di cambio:** rischio di oscillazione del tasso di cambio dell'euro rispetto alla diversa divisa in cui sono denominati i comparti in cui investono i Fondi Interni; la Compagnia può investire in quote di OICR che risultano coperti dal rischio di cambio ovvero investire in OICR non coperti da tale rischio;

h) **altri fattori di rischio:** le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del Paese di appartenenza degli enti emittenti.

Art. 4 – La durata del contratto, la sua estinzione e la sua risoluzione

Il contratto è a vita intera e pertanto la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato, estinguendosi nei seguenti casi:

- recesso;
- decesso dell'Assicurato;
- riscatto totale.

Il contratto verrà rescisso con conseguente decadenza delle garanzie e acquisizione da parte della Compagnia dei premi versati sul contratto qualora, nei primi tre anni dalla decorrenza del contratto, non siano state versate almeno due annualità di premio effettive.

Il numero di annualità effettive si ottiene approssimando per difetto il rapporto tra la somma dei premi versati (ricorrenti e aggiuntivi) alla terza ricorrenza di contratto e l'annualità di premio originariamente programmata nel Piano dei versamenti (PV) a prescindere dunque dalle eventuali modifiche dello stesso nel corso della durata contrattuale e da eventuali riscatti parziali.

Art. 5 – La conclusione del contratto e la decorrenza delle garanzie.

Il pagamento del premio dovuto alla sottoscrizione della proposta è condizione essenziale per l'efficacia del contratto.

Il contratto è concluso e quindi perfezionato secondo le tempistiche di seguito indicate:

- in caso di pagamento tramite assegno, il decimo giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo da parte della Compagnia, coincidente con la data di sottoscrizione della proposta;
- in caso di pagamento attraverso bonifico, il decimo giorno successivo alla data di sottoscrizione della proposta, a condizione che la Compagnia abbia acquisito la valuta; se tale termine non dovesse essere rispettato, la data di conclusione deve intendersi coincidente con la data di movimentazione del bonifico sul conto corrente della Compagnia.

Le garanzie assicurative hanno effetto dalle ore 24 del giorno di conclusione del contratto.

Art. 6 – La revoca della proposta e il diritto di recesso dal contratto.

Il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi prima della conclusione del contratto. In tal caso la Compagnia restituirà quanto eventualmente corrisposto dal Contraente entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di revoca.

Il Contraente ha facoltà di recedere dall'impegno preso con la Compagnia mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi entro trenta giorni dalla conclusione del contratto.

In tal caso, la Compagnia rimborserà, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso completa della documentazione indicata all'art. 16 "I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta":

- in caso di impiego dei premi in CP PREVI, il premio versato, al netto delle spese di emissione;
- in caso di investimento nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il controvalore delle quote, determinato moltiplicando il numero delle quote attribuite al contratto per il loro valore unitario, rilevato secondo le modalità di cui all'art. 8.3 "Il disinvestimento delle quote dai Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO

AGGRESSIVO” maggiorato del costo in forma percentuale trattenuto dalla Compagnia sul premio versato e al netto delle spese di emissione; ne consegue che al Contraente spetta il controvalore delle quote in caso sia di incremento sia di decremento del valore delle stesse;

Le spese di emissione, indicate all’art. 9 “I costi”, sono pari a 30,00 euro.

La richiesta di revoca della proposta e di recesso dal contratto deve essere inviata alla Compagnia, completa di tutta la documentazione indicata all’art. 16 “I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta”, tramite lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata al seguente indirizzo:

Cattolica Previdenza S.p.A.
Cattolica Previdenza – Servizio Amico
Largo Tazio Nuvolari, 1
20143 Milano

Il recesso ha effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso, quale risulta dal timbro postale di invio della stessa.

Art. 7 – Il premio.

La prestazione di cui all’art. 1 “La prestazione assicurata” è garantita a fronte del versamento di un premio ricorrente corrisposto all’atto della sottoscrizione della proposta e, sempre che l’Assicurato sia in vita, alle successive ricorrenze annuali, semestrali, trimestrali o mensili.

L’importo del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore ai limiti indicati nella seguente tabella.

Frazionamento	Premio (in euro)
annuale	960,00
semestrale	480,00
trimestrale	240,00
mensile	80,00

Il Contraente ha la facoltà di effettuare, purché l’Assicurato sia in vita, dei versamenti aggiuntivi di importo minimo almeno pari a 200,00 euro. Qualora alla data del versamento siano state già versate tutte le rate di premio previste dal Piano dei versamenti (PV) a tale data, la somma versata rappresenterà un versamento aggiuntivo.

Qualora il Piano di versamenti (PV) non fosse in regola alla data del versamento e la somma versata sia maggiore dell’importo di una rata relativa al premio della prestazione principale, la somma versata andrà prima a coprire la/le rata/rate arretrate relative ai premi per la prestazione principale e l’eventuale differenza risultante costituirà versamento aggiuntivo. Per contro, qualora il Piano di versamenti (PV) non fosse in regola alla data del versamento e la somma versata sia minore dell’importo di una rata relativa al premio, tutta la somma versata costituirà versamento aggiuntivo.

In relazione al prodotto in oggetto, il cumulo dei premi versati ed investiti nella Gestione Interna Separata comprensivo dei premi unici ricorrenti e degli eventuali versamenti aggiuntivi effettuati dallo stesso Contraente, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente, non potrà essere superiore a 1.000.000,00 Euro.

Inoltre per tutta la durata contrattuale non potrà essere superiore a 3.000.000,00 Euro il cumulo complessivo dei premi versati con più contratti, afferenti a prodotti le cui prestazioni sono collegate al rendimento della Gestione Separata “CP PREVI”, in vigore alla data di sottoscrizione del presente contratto e stipulati dallo stesso Contraente con la Compagnia, al netto della parte di premio che ha generato i capitali eventualmente riscattati parzialmente.

Il Contraente ha la facoltà di modificare la frequenza di pagamento dei premi e, purché sia stata versata una annualità di premio, aumentarne l’importo.

Inoltre, purché siano state versate almeno due annualità di premio nei primi trentasei mesi dalla

decorrenza del contratto, è possibile diminuire l'importo del premio nel rispetto degli importi minimi previsti.

Art. 8 – La gestione assicurativa delle prestazioni.

A CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI sono collegati la Gestione Interna Separata di attivi denominata CP PREVI e i Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO.

8.1 La rivalutazione della prestazione in CP PREVI

A ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale assicurato, al netto dei riscatti parziali eventualmente effettuati, verrà rivalutato aggiungendo allo stesso gli interessi calcolati in base al tasso annuo di rivalutazione definito al punto A.1 della Clausola di Rivalutazione:

- per un anno intero, sul capitale acquisito alla ricorrenza annua precedente;
- e proporzionalmente alla frazione di anno successiva all'epoca del versamento, per ciascun capitale acquisito nell'anno.

In caso di decesso la modalità sopra esposta verrà applicata pro-rata temporis per la rivalutazione del capitale da effettuare fino alla data di decesso, con riferimento al periodo decorso dall'ultima ricorrenza annua.

Il tasso annuo di rivalutazione da utilizzare è quello applicabile per la rivalutazione annua dei contratti con ricorrenza nel mese in cui è avvenuto il decesso.

In caso di riscatto totale o parziale la modalità sopra esposta verrà applicata pro-rata temporis per la rivalutazione del capitale da effettuare fino alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta completa di tutta la documentazione indicata all'art. 16 "I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta" e inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, con riferimento al periodo decorso dall'ultima ricorrenza annua.

Il tasso annuo di rivalutazione da utilizzare è quello applicabile per la rivalutazione annua dei contratti con ricorrenza nel mese in cui è pervenuta la documentazione completa.

In caso di switch da CP PREVI verso un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO la modalità sopra esposta verrà applicata pro-rata temporis per la rivalutazione del capitale da effettuare fino alla data in cui il Contraente rivolgerà la richiesta a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523, con riferimento al periodo decorso dall'ultima ricorrenza annua.

Il tasso annuo di rivalutazione da utilizzare è quello applicabile per la rivalutazione annua dei contratti con ricorrenza nel mese in cui è stata effettuata la richiesta.

Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera.

Il contratto prevede la garanzia di una rivalutazione minima che si applica in sede di liquidazione del capitale assicurato in caso di decesso, di riscatto totale ovvero di riscatto parziale richiesto dal terzo anniversario dalla data di decorrenza del contratto. Tale garanzia si applica anche in caso di switch del capitale da CP PREVI verso un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO richiesto dopo che sono trascorsi almeno tre anni di partecipazione a CP PREVI.

In caso di decesso dell'Assicurato; di riscatto totale; di riscatto parziale, richiesto dopo che sono trascorsi almeno tre anni dalla data di decorrenza del contratto; di switch, richiesto dopo che sono trascorsi almeno tre anni di partecipazione a CP PREVI, la Compagnia corrisponderà il maggior capitale tra:

1. il capitale assicurato rivalutato al tasso minimo garantito secondo le regole successivamente indicate
- e
2. il capitale assicurato rivalutato in funzione del rendimento di CP PREVI come definito al punto A.1 della Clausola di rivalutazione.

Il capitale assicurato, di cui al punto 1., si determina applicando:

- per la parte acquisita con i premi ricorrenti versati, al netto dei costi, il rendimento minimo del 2% annuo composto nel caso di scelta di CP PREVI alla sottoscrizione della proposta ovvero quello in vigore alla data di switch da un Fondo Interno nel caso di scelta di CP PREVI in un momento successivo;
- per la parte acquisita con i premi aggiuntivi versati, al netto dei costi, il rendimento minimo in vigore alla data di ciascun versamento;
- per i capitali trasferiti a seguito di switch e di switch automatico da un Fondo Interno a CP PREVI, il rendimento minimo in vigore alla data di switch.

In caso di riscatto parziale richiesto prima che siano trascorsi tre anni dalla data di decorrenza del contratto, il valore di riscatto parziale sarà pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta completa di tutta la documentazione indicata all'art. 16 "I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta", inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, in funzione del rendimento annuo attribuito da CP PREVI. In caso di switch verso un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO prima che siano trascorsi tre anni di partecipazione a CP PREVI, il capitale trasferibile sarà pari al capitale assicurato rivalutato fino alla data in cui il Contraente avrà rivolto la richiesta a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523, in funzione del rendimento annuo attribuito da CP PREVI.

Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera.

La Compagnia si impegna a fornire tempestiva informazione al Contraente in merito a qualsiasi modifica relativa ai tassi di rivalutazione minima garantita come previsto dalla normativa vigente, fermo restando che tale revisione avrà effetto esclusivamente sui premi aggiuntivi versati successivamente a tale modifica e sui premi ricorrenti versati successivamente a tale modifica solo qualora il Contraente abbia effettuato uno switch verso CP PREVI successivamente a tale modifica.

8.2 L'attribuzione delle quote dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO

In caso di investimento nei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO i premi corrisposti dal Contraente verranno impiegati nell'acquisto di quote di tali Fondi.

Il numero di quote da attribuire si ottiene dividendo il premio versato alla sottoscrizione della proposta, al netto dei costi di cui all'art. 9 "I costi", per il valore unitario delle quote rilevato il lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data di conclusione del contratto sempre che tale data sia compresa tra il lunedì e il mercoledì ovvero il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale data se questa coincide con il giovedì o il venerdì. Per tutti i premi ricorrenti e aggiuntivi versati successivamente alla sottoscrizione della proposta, il numero delle quote da attribuire al contratto si determina dividendo il premio versato, al netto dei costi di cui all'art. 9 "I costi", per il valore unitario delle stesse rilevato come di seguito indicato:

- in caso di pagamento tramite assegno, la Compagnia prende a riferimento il quinto giorno lavorativo successivo alla data di decorrenza contrattuale; se questo giorno è compreso tra il lunedì e il mercoledì, il valore delle quote sarà rilevato il lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale giorno ovvero il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale giorno se questo coincide con il giovedì o il venerdì;
- in caso di pagamento tramite bonifico, la Compagnia prende a riferimento il quinto giorno lavorativo successivo alla maggiore tra la data valuta indicata nella disposizione di bonifico e la

data di operazione del bonifico stesso; se questo giorno è compreso tra il lunedì e il mercoledì, il valore delle quote sarà rilevato il lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale giorno ovvero il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale giorno se questo coincide con il giovedì o il venerdì;

- in caso di pagamento tramite RID, la Compagnia prende a riferimento la data di ricorrenza del contratto; se tale data è compresa tra il lunedì e il mercoledì, il valore delle quote sarà rilevato il lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale data ovvero il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo a tale data se questa coincide con il giovedì o il venerdì.

Nel caso di switch da CP PREVI a un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il numero delle quote da attribuire al contratto si determina dividendo l'importo trasferito per il valore unitario delle stesse rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui il Contraente avrà rivolto la richiesta a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523.

Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera.

Nel caso di switch da un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO ad un altro degli stessi, la Compagnia, ai fini dell'attribuzione delle quote, prenderà a riferimento il valore unitario delle stesse rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui il Contraente avrà rivolto la richiesta a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523.

Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera.

8.3 Il disinvestimento delle quote dai Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO

Per effettuare le operazioni di disinvestimento in caso di recesso dal contratto la Compagnia prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta di recesso inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Per effettuare le operazioni di disinvestimento in caso di riscatto parziale o totale la Compagnia prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la richiesta completa di tutta la documentazione indicata all'art. 16 "I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta" e inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Per effettuare le operazioni di disinvestimento in caso di decesso dell'Assicurato la Compagnia prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui la Compagnia ha ricevuto la notizia del sinistro documentata con certificato di morte e inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Per effettuare le operazioni di disinvestimento in caso di switch automatico dai Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025 CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035 a CP PREVI in occasione della scadenza del Fondo Interno la Compagnia, ai fini del calcolo del capitale oggetto di trasferimento, prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il primo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) dell'anno di scadenza del Fondo Interno.

Per effettuare le operazioni di disinvestimento in caso di switch da un Fondo Interno a CP PREVI ovvero da un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO a un altro Fondo Interno tra li stessi la Compagnia, ai fini del calcolo del capitale oggetto di trasferimento, prenderà a riferimento il valore unitario delle quote rilevato il secondo lunedì (o il primo giorno lavorativo immediatamente seguente se il lunedì non fosse lavorativo) successivo alla data in cui il Contraente avrà rivolto la richiesta a Cattolica Previdenza – Servizio Amico, numero verde 800.523.523.

Cattolica Previdenza, ad avvenuta esecuzione della richiesta, ne darà specifica informativa al Contraente mediante comunicazione tramite lettera.

Art. 9 – I costi.

I costi gravanti sul premio per la prestazione principale

La Compagnia preleverà dai premi versati un costo percentuale a fronte di spese di acquisizione e di gestione in funzione della annualità in cui viene corrisposto il premio stesso. I costi gravanti sui premi unici ricorrenti sono rappresentati nella tabella che segue.

Numero di annualità effettive corrisposte	Costo percentuale
1 ^a	30%
2 ^a	10%
Dalla 3 ^a alla 10 ^a	1,5%
Dalla 11 ^a alla 15 ^a	0,5%
Dalla 16 ^a	0,0%

La Compagnia preleverà dai versamenti aggiuntivi un costo percentuale a fronte di spese di acquisizione e di gestione in funzione della annualità in cui viene corrisposto il versamento stesso. I costi gravanti sui versamenti aggiuntivi sono rappresentati nella tabella che segue.

Numero di annualità effettive corrisposte	Costo percentuale
1 ^a	30%
2 ^a	10%
Dalla 3 ^a alla 10 ^a	1,5%
Dalla 11 ^a alla 15 ^a	0,5%
Dalla 16 ^a	0,0%

Le spese di emissione del contratto sono pari a 30,00 euro e sono trattenute dalla Compagnia solo in caso di recesso dal contratto.

In caso di incremento dell'importo della rata programmata la Compagnia preleverà dai premi versati un costo percentuale a fronte di spese di acquisizione e di gestione come sotto indicato:

- sull'importo base, le percentuali di cui sopra in funzione della annualità in cui viene corrisposto il versamento
- sulla differenza tra il nuovo importo e l'importo base, le percentuali di cui sopra, partendo dalla prima aliquota per la 1^o annualità effettiva corrisposta fino al valore corrispondente a scadenza.

Costi per il riscatto e per lo switch

Il primo switch è gratuito; i successivi prevedono costi fissi pari a 50,00 € per ognuno.

Non sono previsti costi in caso di riscatto totale, riscatto parziale e switch automatico.

Costi gravanti sui Fondi Interni

Si indicano di seguito i costi gravanti su ogni Fondo Interno e quindi indirettamente sul Contraente.

Remunerazione della Compagnia

Fondi Interni	Commissione annua di gestione applicata dalla Compagnia			
CP FLEX GARANTITO 2020	1,6%	di cui	1,4% come quota parte per il servizio di asset allocation e di amministrazione dei contratti	0,2% come costo della garanzia
CP FLEX GARANTITO 2025	1,6%			
CP FLEX GARANTITO 2030	1,6%			
CP FLEX GARANTITO 2035	1,6%			
CP UNICO PRUDENTE	1,3%	per il servizio di asset allocation e di amministrazione dei contratti		
CP UNICO BILANCIATO	1,3%	per il servizio di asset allocation e di amministrazione dei contratti		
CP UNICO AGGRESSIVO	1,3%	per il servizio di asset allocation e di amministrazione dei contratti		

Tale commissione viene calcolata con la stessa periodicità del calcolo del valore delle quote e viene prelevata settimanalmente dal patrimonio del Fondo Interno.

Remunerazione delle Società di gestione (relativa all'acquisto di OICR da parte dei Fondi)

Oneri di sottoscrizione e rimborso di quote di OICR	0,00%	
Commissione di gestione annua gravante sugli OICR		
	Obbligazionari	Max 1,5%
	Azionari/ Flessibili	Max 2,5%

Quanto retrocesso alla Compagnia da parte delle Società di gestione degli OICR sottostanti viene integralmente riconosciuto a ciascun Fondo Interno e va a beneficio dei Contraenti.

Gli altri costi

Su ciascun Fondo Interno gravano infine i seguenti costi:

- costi per la verifica contabile da parte della Società di revisione;
- costi di pubblicazione del valore unitario della quota.

Si precisa che gli oneri inerenti l'acquisizione e la dismissione delle attività di ogni Fondo Interno non sono quantificabili a priori in quanto variabili; si rimanda al Total Expenses Ratio (TER) per la quantificazione storica dei costi di cui sopra.

I costi gravanti su CP PREVI

I costi applicati sul rendimento di CP PREVI

La Compagnia sottrae dal rendimento medio di CP PREVI la misura indicata nella seguente tabella.

Commissione trattenuta annualmente sul rendimento medio di CP PREVI	$0,45\% + 20\% \times (\text{Rendimento CP PREVI} - 0,45\%)$
--	--

Esempio di determinazione della commissione

Ipotesi: rendimento di CP PREVI: 4%

commissione trattenuta: $0,45\% + 20\% \times (4\% - 0,45\%) = 1,16$ punti percentuali

Art. 10 – Lo switch automatico e lo switch.

La Compagnia effettuerà uno switch automatico verso CP PREVI alla scadenza di ogni Fondo

Interno tra CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035.

L'operazione di disinvestimento verrà effettuata secondo i tempi e le modalità indicate all'art. 8.3 "Il disinvestimento delle quote dai Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO" e contestualmente verrà effettuato l'investimento in CP PREVI.

Purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto, il Contraente potrà richiedere:

- lo switch per trasferire il controvalore delle quote da un Fondo Interno a CP PREVI una sola volta nel corso della durata contrattuale;
- lo switch per trasferire il controvalore delle quote da un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO a un altro Fondo Interno tra gli stessi una sola volta all'anno fino a cinque volte nel corso della durata contrattuale ;
- lo switch per trasferire il capitale da CP PREVI a un Fondo Interno tra CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO, una sola volta all'anno fino a cinque volte nel corso della durata contrattuale;
- lo switch per trasferire il capitale da CP PREVI a un Fondo Interno tra CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035, una sola volta nel corso della durata contrattuale.

Le modalità e i tempi di investimento e disinvestimento nei Fondi Interni sono descritte all'art. 8.2 "L'attribuzione delle quote dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO" e all'art. 8.3 "Il disinvestimento delle quote dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO" mentre le modalità di rivalutazione previste da CP PREVI sono descritte all'art. 8.1 "La rivalutazione della prestazione in CP PREVI".

A seguito di switch, tutti i premi successivamente versati, al netto dei costi di cui all'art. 9 "I costi", saranno indirizzati nel Fondo verso cui è stata effettuata l'operazione di trasferimento.

Art. 11 – Il riscatto totale o parziale.

Purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e risultino corrisposte almeno due annualità effettive di premio, il Contraente può risolvere anticipatamente il contratto riscuotendone il valore di riscatto; si precisa che il riscatto parziale è consentito anche in funzione del rispetto degli importi minimi specificati di seguito.

Nel caso il capitale sia impiegato in CP PREVI il valore di riscatto è pari al capitale, acquisito con tutti i premi corrisposti, al netto dei costi di cui all'art. 9 "I costi", e rivalutato sino a quel momento secondo la modalità prevista all'art. 8.1 "La rivalutazione della prestazione in CP PREVI".

Nel caso il capitale sia investito in uno dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto, determinato secondo le modalità indicate all'art. 8.3 "Il disinvestimento delle quote dai Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO".

Purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e risultino corrisposte almeno due annualità effettive di premio, il contratto può essere riscattato anche parzialmente per importi lordi non inferiori a 500,00 euro e purché il capitale residuo ovvero il controvalore residuo sul contratto non risulti inferiore a 2.500,00 euro. Per determinare il rispetto dell'importo sopra indicato, nel caso di investimento in un Fondo Interno, la Compagnia prenderà a riferimento l'ultimo valore unitario delle quote conosciuto alla data in cui la Compagnia ha

ricevuto la richiesta completa di tutta la documentazione indicata all'art 16 "I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta" e inviata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

Art. 12 – Le opzioni.

Il Contraente può chiedere, a partire dalla data di termine del periodo di pagamento dei premi, che il capitale previsto in caso di riscatto gli venga corrisposto con Piano di rimborso programmato.

Il Piano di rimborso programmato prevede il pagamento del capitale in caso di riscatto in rate annuali per 5 anni. L'importo di ciascuna rata successiva alla prima sarà determinato utilizzando le regole di rivalutazione previste all'art.8.1. Per esercitare tale opzione è necessario che il capitale sia investito solo in Gestione Interna Separata.

La Compagnia è tenuta a fornire per iscritto, non oltre trenta giorni dal ricevimento della richiesta del Contraente, una descrizione sintetica di tutte le opzioni esercitabili, evidenziando i relativi costi e le condizioni economiche (tali condizioni decadono entro 30 giorni dal ricevimento da parte del Contraente di detta comunicazione).

Successivamente, la Compagnia si impegna a trasmettere entro 60 giorni dal ricevimento della conferma di esercizio dell'opzione, la Scheda sintetica, la Nota Informativa e le Condizioni di Assicurazione relative alle coperture assicurative per le quali l'avente diritto abbia manifestato il proprio interesse, previa illustrazione delle caratteristiche principali dei prodotti offerti in opzione.

Art. 13 – I prestiti e il pegno.

Sul presente contratto non sono consentite operazioni di prestito.

Il Contraente può dare in pegno a terzi il credito derivante dal presente contratto. Tale atto diviene efficace dal momento in cui la Compagnia ha comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione in pegno. In tale momento la Compagnia deve effettuare la relativa annotazione.

In conformità con quanto disposto dall'art. 2805 del codice civile, la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

Art. 14 – I Beneficiari.

Ai sensi degli artt. 1920 e 1921 del codice civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Ciò significa, in particolare, che le somme corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e che in caso di pluralità di Beneficiari, salvo diversa indicazione del Contraente, la Compagnia ripartirà tra loro la prestazione assicurata in parti uguali. Il Contraente ha facoltà di designare i Beneficiari cui corrispondere la prestazione assicurata indicata all'art. 1 "La prestazione assicurata".

Tale designazione è revocabile e modificabile in qualsiasi momento a eccezione dei casi di seguito indicati:

- dopo che il Contraente e il Beneficiario hanno dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio. Il riscatto, la costituzione in pegno o vincolo, e comunque qualsiasi altro atto dispositivo del contratto potranno essere effettuati solo con il consenso scritto del Beneficiario;
- da parte degli eredi dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario ha comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

La designazione di beneficio e le sue eventuali modifiche e/o revoche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte mediante disposizione testamentaria nei termini previsti dal codice civile.

Art. 15 – La non pignorabilità e la non sequestrabilità.

Ai sensi dell'art. 1923 del codice civile, le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

Art. 16 – I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta.

Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

I suddetti documenti nei diversi casi previsti sono i seguenti:

- per i pagamenti conseguenti all'esercizio del diritto di revoca della proposta di assicurazione o di recesso dal contratto:
 - richiesta firmata dal Contraente;
- per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Assicurato:
 - richiesta di liquidazione del capitale firmata da tutti i Beneficiari della polizza;
 - originale della proposta e/o eventuali appendici contrattuali successive;
 - certificato di morte rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
 - certificato medico attestante la causa del decesso ovvero, se vi è stato ricovero in ospedale, copia integrale della cartella clinica, completa di anamnesi remota;
 - se l'Assicurato non ha lasciato testamento:
 - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da cui si evince che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e nel quale sono indicati, nel caso in cui risultino Beneficiari della polizza, i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);
 - se l'Assicurato ha lasciato testamento:
 - copia autentica del testamento o verbale di pubblicazione e dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da cui si evince che tale testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato e in cui sono indicati, nel caso in cui risultino Beneficiari della polizza, i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);
 - copia del codice fiscale, di documento di identità in corso di validità e recapito postale di tutti;
 - dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario con indicazione delle coordinate bancarie (IBAN) o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diversa modalità di pagamento;
 - in presenza di Beneficiari minori, o privi della capacità di agire, decreto del Giudice Tutelare con il quale lo stesso autorizza un tutore a riscuotere la somma dovuta con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento. Il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
 - in caso di decesso conseguente a infortunio o per causa violenta copia del verbale dell'Autorità giudiziaria intervenuta sul luogo dell'evento;
- per i pagamenti conseguenti alla richiesta di riscatto parziale o totale:
 - richiesta firmata dal Contraente;
- per i pagamenti conseguenti al sinistro previsto dalla Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente e dalla Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus
 - se si verifica il decesso dell'Assicurato:
 - richiesta di liquidazione del capitale firmata da tutti i Beneficiari della polizza;
 - originale della proposta e/o eventuali appendici contrattuali successive;
 - certificato di morte rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile in carta semplice;
 - certificato medico attestante la causa del decesso ovvero, se vi è stato ricovero in ospedale, copia integrale della cartella clinica, completa di anamnesi remota;

- se l'Assicurato non ha lasciato testamento:
 - dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da cui si evince che l'Assicurato è deceduto senza lasciare testamento e nel quale sono indicati, nel caso in cui risultino Beneficiari della polizza, i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);
- se l'Assicurato ha lasciato testamento:
 - copia autentica del testamento o verbale di pubblicazione e dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da cui si evince che tale testamento è l'ultimo da ritenersi valido e non impugnato e in cui sono indicati, nel caso in cui risultino Beneficiari della polizza, i suoi eredi legittimi, la loro data di nascita e capacità di agire e il loro grado di parentela con l'Assicurato (con la specifica indicazione che non vi sono altri soggetti cui la legge attribuisce diritto o quote di eredità);
- copia del codice fiscale, di documento di identità in corso di validità e recapito postale di tutti i Beneficiari della polizza;
- dichiarazione sottoscritta da ciascun Beneficiario con indicazione delle coordinate bancarie (IBAN) o di ogni altro dato necessario per qualsiasi diversa modalità di pagamento;
- in presenza di Beneficiari minori, o privi della capacità di agire, decreto del Giudice Tutelare con il quale lo stesso autorizza un tutore a riscuotere la somma dovuta con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento. Il decreto può essere consegnato anche in copia autenticata;
- in caso di decesso conseguente a infortunio o per causa violenta copia del verbale dell'Autorità giudiziaria intervenuta sul luogo dell'evento;
- se si verifica l'invalidità totale e permanente:
 - richiesta firmata dal Contraente;
 - certificazione diagnostica che attesta la sopravvenuta malattia o lesione fisica con dettagliata descrizione dello stato di salute dell'Assicurato;
 - questionario redatto dalla Compagnia che deve essere compilato e sottoscritto dal medico curante dell'Assicurato;
 - certificati medici attestanti il decorso dell'invalidità da inviare alla Compagnia sino al momento del consolidamento dei postumi invalidanti e apposita certificazione che attesti il consolidamento.

Al fine di verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto, a seguito di specifiche esigenze la Compagnia si riserva di richiedere ulteriore documentazione ovvero di far sottoporre l'Assicurato, in caso di sua invalidità, a eventuali accertamenti sanitari e controlli medici.

I pagamenti verranno effettuati tramite accredito in conto corrente bancario ovvero, laddove non sia possibile, mediante emissione di assegno di traenza.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia provvede alla liquidazione dell'importo dovuto entro trenta giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa sopra indicata.

Decorso il termine dei trenta giorni sono dovuti gli interessi legali dallo scadere del termine stesso sino alla data di effettivo pagamento a favore degli aventi diritto.

Art. 17 – Le tasse e le imposte.

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari e aventi diritto.

Art. 18 – I riferimenti a norme di legge.

Per tutto quanto non è espressamente regolato dal presente contratto, valgono le norme della legge italiana.

Art. 19 – I nuovi Fondi Interni.

La Compagnia ha la facoltà di istituire ulteriori Fondi Interni da collegare al presente contratto. In tal caso la Compagnia informerà ciascun Contraente della costituzione di un nuovo Fondo e gli metterà a disposizione l'apposito Regolamento.

Art. 20 – Il Foro competente.

Foro competente per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente quello del luogo di residenza o di domicilio elettivo del Contraente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto.

Art. 21 – Le variazioni contrattuali.

Il presente contratto nel corso della sua vita potrà subire delle variazioni, e ciò nell'eventualità in cui:

- a) vi sia un mutamento della legislazione primaria e secondaria applicabile al contratto che comporti una modifica della disciplina contrattuale;
- b) vi sia una variazione della disciplina fiscale applicabile al presente contratto, alla Compagnia o ai Fondi Interni, che comporti una modifica della disciplina contrattuale;
- c) vi sia una modifica delle commissioni annue di gestione gravanti sugli OICR nei quali investono i Fondi Interni.

Nei suddetti casi il Contraente verrà debitamente informato e potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della Compagnia, il trasferimento gratuito delle quote o a CP PREVI oppure richiedere il riscatto del contratto senza l'applicazione di penali.

La Compagnia potrà effettuare modifiche al Regolamento dei Fondi Interni diverse da quelle sopra indicate con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente; tali modifiche verranno tempestivamente comunicate al Contraente.

Art. 22 – La posticipazione del calcolo del valore delle quote.

Qualora si verificassero eccezionali eventi di turbativa del mercato, la Compagnia si riserva, fino a quando persiste la situazione sopra descritta, di sospendere le operazioni di attribuzione e di disinvestimento delle quote dei Fondi Interni CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030, CP FLEX GARANTITO 2035, CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO. Nel caso si verifichino tali circostanze la Compagnia inserirà la necessaria informativa sul quotidiano nazionale "Il Sole 24 Ore".

GARANZIE COMPLEMENTARI OBBLIGATORIE**Art. 23 – L'operatività delle garanzie.**

Il prodotto CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI prevede le seguenti garanzie complementari, aggiuntive rispetto alla prestazione principale:

- a) Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente;
- b) Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus.

Il Contraente alla sottoscrizione del contratto deve attivare una delle due garanzie complementari obbligatorie di cui sopra.

In caso di abbinamento delle garanzie il capitale massimo assicurabile per singolo Assicurato è pari a 150.000,00 euro; alla determinazione di tale massimale concorrono anche i capitali assicurati iniziali delle altre garanzie analoghe abbinata ad altri prodotti della medesima tipologia sottoscritte con la Compagnia nei ventiquattro mesi precedenti la data di richiesta di attivazione e che siano ancora in vigore a tale data.

Le presenti garanzie sono operanti nel caso in cui il Contraente abbia dichiarato di volersi avvalere delle garanzie stesse, a condizione che abbia pagato il premio e che lo stato di salute, lo stile di vita

e l'attività professionale dell'Assicurato siano idonei alla sua assicurabilità. Pertanto, per rendere edotto l'Assicurato circa i parametri ritenuti validi dalla Compagnia ai fini dell'assicurabilità, la Compagnia ha redatto degli appositi questionari, che formano parte integrante delle presenti Condizioni di Assicurazione, che specificano detti parametri e che l'Assicurato dovrà compilare e sottoscrivere; si precisa che l'Assicurato rientra nella condizione di assicurabilità nel caso in cui abbia dato risposta negativa a ciascuna domanda e non abbia ommesso alcuna risposta.

Ciascuna garanzia è efficace se l'Assicurato ha sottoscritto la relativa dichiarazione apposta sulla proposta attestante la sua condizione di assicurabilità nei termini suddetti. In ogni caso ciascuna garanzia è sottoposta agli specifici limiti previsti al successivo art. 28 che disciplina la clausola di carenza.

La prestazione assicurata è determinata in funzione del Piano dei versamenti (PV) senza tenere conto di eventuali versamenti aggiuntivi.

La Compagnia effettuerà la liquidazione della prestazione valutando, al momento del sinistro, la dichiarazione resa nella proposta ovvero nell'apposito modulo di adesione relativa ai questionari.

Art. 24 – I premi versati a fronte delle garanzie.

Il Contraente a fronte della garanzia complementare obbligatoria scelta versa un premio annuo di ammontare costante il cui importo è determinato in funzione del sesso, dell'età assicurativa dell'Assicurato e della durata del pagamento dei premi.

L'importo di tale premio può essere soggetto a variazioni qualora il Contraente richieda un adeguamento delle coperture a seguito di aumento del Piano dei versamenti (PV) in quanto per la determinazione del premio stesso si applicheranno i tassi di premio in vigore a tale epoca solo per la parte di capitale assicurato che eccede quello precedentemente stabilito.

La diminuzione dell'importo dei premi, di cui all'art. 7 "Il premio", non determina la modifica delle prestazioni assicurate dalle garanzie complementari.

La corresponsione del premio deve avere il medesimo frazionamento previsto per la prestazione principale e deve essere corrisposto in via anticipata a ciascuna ricorrenza annua, semestrale, trimestrale o mensile di contratto. Qualora il Contraente, ai sensi dell'art. 7 "Il premio", modificasse il frazionamento prescelto per la prestazione principale verrà conseguentemente adeguato anche quello delle garanzie.

Art. 25 – L'estinzione delle garanzie.

Le presenti garanzie si estinguono, con cessazione di tutti gli effetti:

- in caso di recesso;
- al termine del periodo di pagamento dei premi;
- nel caso di mancato pagamento dei premi;
- in caso di riscatto totale;
- in caso di risoluzione del contratto;
- nel caso si sia verificato l'evento oggetto della garanzia.

Art. 26 – Le dichiarazioni dell'Assicurato.

L'Assicurato ha l'obbligo di comunicare alla Compagnia le circostanze, a lui note, rilevanti per la determinazione del rischio come indicato all'art. 23 "L'operatività delle garanzie".

Ai sensi degli artt. 1892 e 1893 del codice civile in caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe prestato il proprio consenso, la Compagnia stessa:

- a. quando esiste dolo o colpa grave ha diritto di impugnare il contratto dichiarando al Contraente di voler esercitare tale diritto entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza; la Compagnia decade dal diritto di impugnare il contratto trascorsi tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il sinistro si verifica prima che sia decorso tale termine la Compagnia può rifiutare di dare corso alla prestazione assicurata;

- b. quando non esiste dolo o colpa grave ha diritto di recedere dal contratto, mediante dichiarazione da farsi al Contraente entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il sinistro si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza siano conosciute dalla Compagnia o prima che la Compagnia stessa abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.

In tutti i casi la Compagnia ha il diritto di trattenere i premi già versati dal Contraente.

Se le dichiarazioni inesatte o reticenti sono relative al questionario compilato e sottoscritto in seguito a richiesta di modifica della prestazione assicurata in corso di contratto, la Compagnia adotterà quanto previsto ai punti a. e b. esclusivamente sulla maggiorazione di prestazione richiesta. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, delle prestazioni assicurate.

Art. 27 – La prestazione assicurata.

La **Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente** prevede, al verificarsi del primo dei due eventi di seguito descritti, la corresponsione all'avente diritto di un capitale assicurato pari al Piano dei versamenti (PV), così come definito all'art. 23 "L'operatività delle garanzie", con il limite di 75.000,00 euro; tale capitale, eventualmente ricalcolato in base al suddetto limite, decresce di anno in anno dell'importo dell'annualità di premio prevista dal Piano dei versamenti (PV) a sua volta eventualmente ricalcolata. Gli eventi sono i seguenti:

1. sopravvenuta malattia organica o infortunio che abbia come conseguenza un'invalidità totale e permanente di grado superiore al 65%;
2. decesso dell'Assicurato.

Il pagamento del capitale assicurato comporta la contestuale decadenza della garanzia.

La **Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus** prevede:

- a) in caso di decesso dell'Assicurato per qualunque causa fatto salvo quanto previsto all'art. 29 "Le attività professionali non assicurabili e le esclusioni", la Compagnia si impegna a pagare ai Beneficiari designati dal Contraente un capitale pari al doppio del Piano dei versamenti (PV), così come definito all'art. 23 "L'operatività delle garanzie", con il limite di 150.000,00 euro; tale capitale, eventualmente ricalcolato in base al suddetto limite, decresce di anno in anno del doppio dell'importo dell'annualità di premio prevista dal Piano dei versamenti (PV) a sua volta eventualmente ricalcolata.
- b) in caso di sopravvenuta malattia organica o di infortunio che abbia come conseguenza un'invalidità totale e permanente di grado superiore al 65% la Compagnia:
 1. si sostituisca al Contraente nel pagamento dei premi a completamento del Piano dei versamenti (PV), relativo alla garanzia principale purché durante il periodo di completamento l'Assicurato sia in vita;
 2. corrisponda all'Assicurato un capitale assicurato pari al Piano dei versamenti (PV); tale capitale decresce di anno in anno dell'importo dell'annualità di premio prevista dal Piano dei versamenti (PV).

L'esonero dal pagamento del premio relativo alla prestazione principale determina la costituzione progressiva, a carico della Compagnia, del capitale assicurato di cui a tale prestazione per la durata residua del Piano di versamento (PV), in funzione della modalità di investimento e della periodicità di pagamento del premio in vigore alla data di accertamento dell'invalidità. La Compagnia interverrà a completare il Piano dei versamenti (PV) a partire dalla prima ricorrenza annua, semestrale, trimestrale o mensile successiva alla data di denuncia del sinistro, fermo restando quanto previsto al successivo art. 30 "L'accertamento dell'invalidità totale e permanente".

Si precisa che l'importo massimo a completamento del Piano dei versamenti (PV), così come definito all'art. 23 "L'operatività delle garanzie", è pari a 75.000,00 euro. L'importo del premio

annuo oggetto di esonero è costante ed è funzione del Piano dei versamenti (PV); tale importo è eventualmente ricalcolato in base al suddetto limite.

Si precisa inoltre che il capitale assicurato è pari al Piano dei versamenti (PV), così come definito all'art. 23 "L'operatività delle garanzie", con il limite di 75.000,00 euro; tale capitale, eventualmente ricalcolato in base al suddetto limite, decresce di anno in anno dell'importo dell'annualità di premio prevista dal Piano dei versamenti (PV) a sua volta eventualmente ricalcolata.

Il completamento del Piano dei versamenti (PV) a cura della Compagnia comporta la contestuale decadenza della garanzia di cui al precedente punto b).

Art. 28 – La clausola di carenza.

Il presente contratto prevede un periodo di carenza e pertanto la Garanzia Complementare Caso Morte + Invalidità Totale e Permanente e la Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus non sono operanti in caso di decesso avvenuto in seguito a malattie insorte nei primi sei mesi dalla decorrenza; in caso di decesso dell'Assicurato in tale periodo la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari una somma pari al premio versato.

La carenza non si applica qualora il decesso dell'Assicurato è conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la data di decorrenza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro – spinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo la data di decorrenza;
- c) di infortunio – intendendosi per tale l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza il decesso – avvenuto dopo la data di decorrenza.

In caso di sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero di altra patologia ad essa collegata il contratto prevede un periodo di carenza di cinque anni. Qualora il decesso per queste cause si verificasse durante tale periodo di carenza, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari il solo importo della riserva matematica calcolata al momento del sinistro.

Le garanzie inoltre non sono operanti in caso di invalidità totale e permanente avvenuta in seguito a malattie insorte o manifestatesi nei primi dodici mesi dalla decorrenza. La carenza non si applica in caso di invalidità causata da eventi accidentali.

Nel caso di richiesta di variazione della prestazione assicurata in seguito a incremento del Piano dei versamenti (PV) nel corso del periodo di pagamento dei premi la carenza si applica esclusivamente alla maggiorazione richiesta.

In deroga a quanto sopra riportato si stabilisce che nel caso in cui l'Assicurato abbia prodotto, regolarmente compilato in ogni sua parte, il "Rapporto di visita medica" debitamente corredato dai referti degli esami in esso riportati, il periodo di carenza deve ritenersi non operante.

L'Assicurato provvederà a inviare la suddetta documentazione sanitaria, mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento, al seguente indirizzo:

Cattolica Previdenza S.p.A.
Cattolica Previdenza – Servizio Amico
Largo Tazio Nuvolari, 1
20143 Milano

La copertura assicurativa, e quindi l'accettazione del rischio da parte della Compagnia, è subordinata alla verifica della completezza della documentazione sanitaria pervenuta e della corrispondenza tra le dichiarazioni contenute nel "Rapporto di visita medica" e la suddetta documentazione sanitaria.

Nel caso in cui da tale confronto emergano incongruenze e/o fattori di rischio relativi allo stato di

salute, la Compagnia si riserva la facoltà di rifiutare l'assunzione del rischio, comunicandolo per iscritto al Contraente entro trenta giorni dalla ricezione della documentazione completa.

Art. 29 – Le attività professionali non assicurabili e le esclusioni.

Qualora, alla data di richiesta di attivazione di una delle due garanzie complementari obbligatorie l'Assicurato svolga una delle seguenti attività professionali, non sarà assicurabile:

- tecnico-artista esposto a rischi speciali (es. acrobata, trapezista, controfigura...); addetto alle forze armate con mansioni particolari ad alto rischio (es. artificieri; imbarcati su sottomarini; paracadutisti; piloti di mezzi aerei; unità speciali); pilota, allievo pilota o membro dell'equipaggio nell'aviazione privata; chimico o fisico nel campo dell'energia nucleare; collaudatore di auto o motoveicoli; guida alpina; operaio o addetto a contatto con materiale esplosivo o venefico; operaio di aziende petrolifere su piattaforme in mare; sommozzatore o addetto ad attività subacquee in genere ; speleologo; titolare o dipendente con lavoro manuale, con o senza uso di esplosivi A) in cava; B) in cantieri edili o in cantieri di sistemazione idraulica entrambi collocati in gallerie, pozzi e simili; C) in miniera.

Se l'Assicurato nel corso della durata contrattuale modifica la propria attività professionale in una tra quelle sopra citate è tenuto, ai sensi dell'art. 1898 del codice civile, a darne comunicazione alla Compagnia entro trenta giorni mediante comunicazione scritta da inviarsi tramite raccomandata con ricevuta avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Cattolica Previdenza S.p.A.
Cattolica Previdenza – Servizio Amico
Largo Tazio Nuvolari, 1
20143 Milano

In tale caso la Compagnia si riserva la facoltà di procedere secondo quanto previsto dall'art. 1926 del codice civile.

In caso di mancata comunicazione di modifica dell'attività professionale dell'Assicurato, al verificarsi dell'evento la Compagnia procederà secondo quanto previsto all'art. 26 "Le dichiarazioni dell'Assicurato".

Sono esclusi dalle garanzie gli infortuni o il decesso causati da:

- a) attività dolosa dell'Assicurato;
- b) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti dolosi;
- c) partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione di carattere militare;
- d) partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- e) alcoolismo o dipendenza da droghe, a meno che le droghe consumate non siano prescritte da un medico abilitato alla professione;
- f) volontario rifiuto dell'Assicurato o negligenza, imprudenza e imperizia nell'osservare prescrizioni mediche;
- g) contaminazione radioattiva o nucleare;
- h) tentato suicidio, lesioni o malattie provocate intenzionalmente;
- i) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- j) esercizio delle seguenti attività sportive: automobilismo, motociclismo, moto nautica, alpinismo con scalata di rocce o accesso a ghiacciai senza accompagnamento di persona esperta, speleologia senza accompagnamento di persona esperta, pugilato, arti marziali, lotta nelle sue varie forme, atletica pesante, salti dal trampolino con sci, idrosci, sci acrobatico, bobsleigh (guidoslitta), skeleton (slittino), rugby, baseball, hockey, kay rafting, immersione con autorespiratore, sport aerei (paracadutismo, deltaplano, parapendio, vela);
- k) affezioni o incidenti verificatisi in data precedente la data di conclusione del contratto;

- l) problemi mentali o del sistema nervoso non riconducibili ad una causa organica, ad esempio schizofrenia o depressione;
- m) esercizio delle seguenti attività professionali qualora nel corso della durata della copertura l'Assicurato abbia modificato la propria attività professionale in una delle seguenti: tecnico-artista esposto a rischi speciali (es. acrobata, trapezista, controfigura...); addetto alle forze armate con mansioni particolari ad alto rischio (es. artificieri; imbarcati su sottomarini; paracadutisti; piloti di mezzi aerei; unità speciali); pilota, allievo pilota o membro dell'equipaggio nell'aviazione privata; chimico o fisico nel campo dell'energia nucleare; collaudatore di auto o motoveicoli; guida alpina; operaio o addetto a contatto con materiale esplosivo o venefico; operaio di aziende petrolifere su piattaforme in mare; sommozzatore o addetto ad attività subacquee in genere ; speleologo; titolare o dipendente con lavoro manuale, con o senza uso di esplosivi A) in cava; B) in cantieri edili o in cantieri di sistemazione idraulica entrambi collocati in gallerie, pozzi e simili; C) in miniera.

Sono inoltre escluse dalla garanzie complementari obbligatorie le malattie:

- a) preesistenti alla data di conclusione del contratto;
- b) provocate intenzionalmente;
- c) derivanti da contaminazione radioattiva o nucleare;
- d) derivanti da problemi mentali del sistema nervoso non riconducibili a una causa organica, ad esempio schizofrenia o depressione;
- e) derivanti da intossicazioni conseguenti ad abuso di alcolici o da dipendenza da droghe, a meno che le droghe non siano prescritte da un medico abilitato alla professione.

Art. 30 – L'accertamento dell'invalidità totale e permanente.

L'accertamento dell'invalidità totale e permanente causata dall'infortunio o dalla malattia spetta alla Compagnia ed è concordato direttamente da quest'ultima – o da un perito appositamente incaricato – con il Contraente o con persona da questi designata.

La valutazione dell'invalidità totale e permanente viene effettuata, secondo i criteri di cui agli artt. 31 "I criteri di valutazione dell'invalidità totale e permanente da infortunio" e 32 "I criteri di valutazione dell'invalidità totale e permanente da malattia", non appena vi sia il consolidamento dei postumi invalidanti derivanti dall'infortunio o dalla malattia e comunque non oltre centottanta giorni dalla denuncia.

In caso di controversia, sulla natura dell'infortunio o della malattia, sulle conseguenze degli stessi o sul grado dell'invalidità totale e permanente, la Compagnia e il Contraente hanno facoltà di risolvere la controversia incaricando a tale scopo uno o più arbitri da nominarsi con apposito atto. Resta inteso che la città sede di svolgimento dell'arbitrato sarà quella sede dell'Istituto di medicina legale più vicina all'Assicurato.

Fino a quando lo stato di invalidità totale e permanente di grado superiore al 65% non è stato accertato, il Contraente è tenuto al pagamento del premio.

Una volta accertato lo stato di invalidità la Compagnia si impegna a restituire al Contraente un importo pari ai premi pagati successivamente alla data della denuncia.

Art. 31 – I criteri di valutazione dell'invalidità totale e permanente da infortunio.

Il grado di invalidità totale o permanente viene valutato sulla base delle percentuali previste dalla Tabella INAIL di cui all'allegato 1 del D.P.R. 30 giugno 1965 n. 1124 e successive modifiche. Se, al momento dell'infortunio, l'Assicurato non era fisicamente integro e sano, sono considerate, agli effetti dell'invalidità totale e permanente, soltanto le conseguenze che si sarebbero comunque verificate qualora l'infortunio avesse colpito una persona fisicamente integra e sana.

In caso di perdita anatomica o riduzione funzionale di un organo o di un arto già minorato, il grado dell'invalidità permanente, ai fini della operatività delle prestazioni assicurate di cui all'art. 27 "La prestazione assicurata", viene diminuito tenendo conto del grado di invalidità preesistente.

Per la valutazione delle menomazioni visive e uditive la Compagnia procederà alla quantificazione

del grado di invalidità totale e permanente tenendo conto dell'eventuale possibilità di applicazione di presidi correttivi.

Qualora l'infortunio determini menomazioni a più di uno dei distretti anatomici e/o articolari di un singolo arto, la Compagnia procederà alla valutazione con criteri aritmetici fino a raggiungere al massimo il valore corrispondente alla perdita anatomica totale dell'arto stesso.

La perdita totale, anatomica o funzionale, di più organi o arti comporta l'applicazione di una percentuale d'invalidità pari alla somma delle singole percentuali dovute per ciascuna lesione.

Nei casi di menomazioni non specificate nella Tabella di cui sopra, la valutazione del grado di invalidità è stabilita con riferimento alle percentuali dei casi indicati, tenendo conto della diminuita capacità generica lavorativa, indipendentemente dalla professione dell'Assicurato.

Art. 32 – I criteri di valutazione dell'invalidità permanente da malattia.

Il grado di invalidità permanente viene valutato sulla base delle percentuali previste dalla Tabella INAIL di cui all'allegato 1 del D.P.R. 30 giugno 1965 n. 1124 e successive modifiche.

La Compagnia valuta le conseguenze dirette ed esclusive di invalidità totale e permanente derivante dalla malattia denunciata, senza riguardo al maggior pregiudizio riconducibile a situazioni patologiche o infermità preesistenti alla conclusione del contratto e/o a menomazioni o difetti fisici dell'Assicurato.

Resta inoltre inteso che, nel caso in cui l'Assicurato non intenda sottoporsi a un adeguato trattamento terapeutico che – a giudizio sia del proprio medico sia di quello della Compagnia – possa modificare positivamente la prognosi della malattia, la valutazione del danno viene effettuata sulla base dei postumi di invalidità totale e permanente che sarebbero residuati se l'Assicurato stesso si fosse sottoposto a detto trattamento e, dunque, senza riguardo al maggior pregiudizio derivante dalla mancata attuazione del citato trattamento terapeutico.

Art. 33 – Gli obblighi a carico dell'Assicurato per il pagamento della prestazione da parte della Compagnia.

Al verificarsi del sinistro, dovuto a infortunio o a malattia, l'avente diritto è tenuto a farne denuncia alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata entro sessanta giorni dalla data di constatazione, in caso di invalidità totale e permanente, della presenza di condizioni di salute tali da dare diritto al pagamento della prestazione assicurata, corredata dalla documentazione di cui all'art. 16 "I pagamenti della Compagnia e la documentazione richiesta".

L'inadempimento di tale obbligo può comportare, ai sensi dell'art. 1915 del codice civile, la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate di cui all'art. 27 "La prestazione assicurata".

A tale scopo, l'Assicurato invierà alla Compagnia una dichiarazione dettagliata del suo stato di salute, a fronte della quale la Compagnia farà pervenire all'Assicurato, entro dieci giorni lavorativi dal ricevimento della stessa, un questionario specifico da compilarsi a cura del medico curante.

La Compagnia si riserva il diritto di chiedere tutte le informazioni e la documentazione che ritiene necessaria per la valutazione del sinistro nonché di procedere all'accertamento dello stato di salute dell'Assicurato con medici di sua fiducia, in caso di invalidità totale e permanente.

Per individuare la data di effetto della garanzia, la Compagnia prenderà a riferimento la data in cui è avvenuta la denuncia del sinistro in caso di invalidità totale e permanente ovvero la data in cui è avvenuto il sinistro in caso di decesso dell'Assicurato.

La Compagnia esegue il pagamento del capitale entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa; decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a partire dal termine stesso, a favore dei Beneficiari.

CLAUSOLA DI RIVALUTAZIONE

La presente polizza fa parte di una speciale categoria di assicurazioni sulla vita alle quali la Compagnia riconosce una rivalutazione annua delle prestazioni assicurate in base alle condizioni appresso indicate.

A tal fine la Compagnia gestisce, secondo quanto previsto dal Regolamento di CP PREVI, attività di importo non inferiore alle relative riserve matematiche.

A. Misura della rivalutazione

A.1 La Compagnia dichiara, entro la fine del mese che precede quello in cui cade l'anniversario della data di decorrenza del contratto, il rendimento annuo da attribuire agli Assicurati, ottenuto sottraendo dal rendimento medio della gestione speciale CP PREVI una commissione variabile determinata come di seguito:

$$\text{Commissione} = 0,45\% + 20\% \times (\text{Rendimento CP PREVI} - 0,45\%)$$

In caso di rendimento di CP PREVI inferiore allo 0,45%, l'intero rendimento verrà trattenuto dalla Compagnia come commissione di gestione.

A tal fine, il rendimento medio di CP PREVI, quale definito al punto 3) del Regolamento, è quello realizzato nei dodici mesi che precedono l'inizio del terzo mese antecedente quello nel quale cade l'anniversario considerato.

B. Rivalutazione delle prestazioni

B.1 A ogni anniversario della data di decorrenza le prestazioni assicurate vengono rivalutate mediante aumento, a totale carico della Compagnia, della riserva matematica costituitasi a tale epoca.

La rivalutazione viene effettuata in base alla misura di rivalutazione fissata al punto A.1, secondo quanto stabilito all'art. 8.1 "La rivalutazione della prestazione in CP PREVI".

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA CP PREVI

- 1)** Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Compagnia, che viene contraddistinta con il nome “CP PREVI”.

Il valore delle attività gestite non sarà inferiore all'importo delle riserve matematiche che la Compagnia è tenuta a costituire sui contratti con prestazioni rivalutabili in relazione al rendimento della gestione CP PREVI. La gestione CP PREVI è conforme alle norme stabilite dall'Istituto per la vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo con la Circolare n. 71 del 26/3/1987 e si atterrà ad eventuali successive disposizioni.
- 2)** La gestione CP PREVI è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una società di revisione iscritta all'albo di all'art. 161 del D.lgs. n. 58 del 24/02/1998, la quale attesta la rispondenza della gestione CP PREVI al presente Regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione CP PREVI, il rendimento di periodo della gestione CP PREVI, quale descritto al seguente punto 3), e l'adeguatezza di ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Compagnia sulla base delle riserve matematiche che la Compagnia stessa è tenuta a costituire sui contratti presenti in portafoglio con prestazioni rivalutabili in relazione al rendimento della predetta gestione.
- 3)** Il rendimento di periodo della gestione CP PREVI viene calcolato al termine di ciascun mese di calendario con riferimento ai dodici mesi di calendario trascorsi, rapportando il risultato finanziario della gestione CP PREVI di quel periodo, al valore medio della gestione CP PREVI nello stesso periodo.

Per risultato finanziario della gestione CP PREVI si devono intendere i proventi finanziari di competenza del periodo considerato – compresi gli utili e le perdite di realizzo per la quota di competenza della gestione CP PREVI – al lordo delle ritenute di acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite di realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione CP PREVI e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione CP PREVI per i beni già di proprietà della Compagnia.

Per valore medio della gestione CP PREVI nel periodo considerato si intende la somma della giacenza media nel periodo stesso dei depositi in numerario presso gli Istituti di Credito, della consistenza media nel periodo degli investimenti in titoli e della consistenza media nel periodo di ogni altra attività della gestione CP PREVI.

La consistenza media nel periodo dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione CP PREVI.

Il periodo oggetto di certificazione è quello coincidente con l'anno solare.
- 4)** La Compagnia si riserva di apportare al punto 3), di cui sopra, quelle modifiche che si rendessero necessarie a seguito di cambiamenti nell'attuale legislazione fiscale.

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035

1. Costituzione e denominazione dei Fondi Interni

La Compagnia al fine di adempiere gli obblighi assunti nei confronti dei Contraenti, in base a quanto stabilito dalle Condizioni di Assicurazione, ha costituito i Fondi Interni suddivisi in quote denominati CP FLEX GARANTITO 2020, CP FLEX GARANTITO 2025, CP FLEX GARANTITO 2030 e CP FLEX GARANTITO 2035. I Fondi Interni costituiscono patrimonio separato dalle altre attività della Compagnia.

2. Partecipanti ai Fondi Interni

Sono legittimati a partecipare ai Fondi Interni, sotto qualsiasi titolo e forma, i Contraenti che abbiano sottoscritto il contratto assicurativo CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI o altri contratti emessi dalla Compagnia a cui vengano collegati i suddetti Fondi Interni.

3. Obiettivi dei Fondi Interni

L'obiettivo della gestione finanziaria di ciascuno dei suddetti Fondi Interni è cogliere le migliori opportunità offerte dai mercati finanziari e allo stesso tempo garantire alla data di scadenza del Fondo Interno stesso il massimo valore raggiunto dalla quota.

Poiché tali Fondi appartengono alla categoria dei fondi flessibili (FLE), non viene identificato un benchmark di riferimento.

4. Destinazione dei versamenti

Il Contraente, secondo quanto stabilito nelle Condizioni di Assicurazione, decide di destinare i propri investimenti ai suddetti Fondi Interni costituiti dalla Compagnia.

5. Caratteristiche dei Fondi Interni

Ciascun Fondo Interno, investirà gli attivi conformemente a quanto indicato nel d.lgs. 17 marzo 1995 n. 174, nel provvedimento ISVAP n. 297/96, così come modificato dal provvedimento n. 981G/98, nella circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002 e successive eventuali modifiche. Le attività conferite al Fondo Interno potranno essere investite in:

- titoli di Stato e titoli obbligazionari o attività assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale;
- titoli azionari quotati nei principali mercati;
- strumenti finanziari derivati collegati a strumenti finanziari idonei;
- quote di OICR;
- strumenti del mercato monetario con scadenza non superiore a sei mesi;
- crediti verso l'erario per i crediti di imposta maturati e riconosciuti ai Contraenti;
- obbligazioni con cedola emesse da primari Istituti finanziari ad elevata solidità creditizia.

L'utilizzo di strumenti finanziari derivati ha la finalità di ridurre e ottimizzare il rischio del portafoglio, in coerenza con il profilo di rischio dei Fondi.

L'utilizzo di Fondi comuni di investimento non armonizzati verrà effettuato nei limiti posti dalla normativa assicurativa prescritta dall'ISVAP.

Con riferimento ai limiti di investimento intra – Gruppo si segnala che il peso degli investimenti in strumenti finanziari e quote di OICR collocate e/o emesse e/o gestite da Società appartenenti al gruppo di appartenenza della Compagnia può arrivare fino a un massimo del 100%.

Ciascun Fondo Interno, nel rispetto del proprio profilo di rischio e della propria finalità, potrà

investire in compartimenti azionari globali e/o con specializzazione geografica (ivi inclusa quella nei mercati emergenti) e/o settoriale; in compartimenti obbligazionari globali e/o con specializzazione geografica (ivi inclusa quella dei mercati emergenti); in compartimenti flessibili e bilanciati. Si precisa che le caratteristiche delle componenti di ciascun OICR si intendono riferite all'orientamento prevalente della politica di investimento dell'OICR stesso.

Con riferimento agli OICR che costituiscono gli attivi oggetto di investimento di ogni Fondo Interno, la Compagnia non matura crediti di imposta.

Il portafoglio dei Fondi Interni è gestito sulla base di un processo valutativo strutturato. Tale processo è basato su analisi di tipo quantitativo (es. analisi della redditività dei comparti corretta per il rischio) e strategico (es. analisi della redditività relativa tra le diverse asset class, le aree geografiche, i settori industriali, gli emittenti), con la finalità di perseguire nel modo migliore, nell'ambito del profilo di rischio proprio del Fondo Interno e nel rispetto del modello gestionale dinamico di seguito descritto, gli interessi dei partecipanti ed altresì di contenere il rischio.

Il modello gestionale prevede la definizione di un paniere di OICR azionari, obbligazionari, monetari, flessibili e bilanciati ("Risky Asset") i cui pesi vengono assegnati in relazione ad un obiettivo di rischiosità predefinito e rivisti in funzione delle aspettative circa l'andamento dei mercati finanziari.

Qualora il rendimento del "Risky Asset" dovesse scendere oltre a certi livelli e compromettere l'obiettivo di garanzia del capitale, è previsto l'inserimento di titoli obbligazionari con cedola emessi da Paesi dell'area euro e da primari Istituti finanziari a elevata solidità creditizia.

Alla data di scadenza di ognuno dei Fondi Interni, il valore unitario garantito della quota sarà pari al maggiore tra i valori unitari della quota stessa registrati a partire dall'8 gennaio 2007.

La Compagnia ha affidato la gestione finanziaria dei Fondi Interni a BPVi Fondi S.G.R. S.p.A. con sede in Via Btg. Framarin, 18 – 36100 Vicenza. Si precisa che i criteri di allocazione del patrimonio del Fondo Interno restano predefiniti dalla Compagnia.

Nella gestione dinamica del patrimonio dei Fondi Interni BPVi Fondi S.G.R. S.p.A. si avvale anche della consulenza di Banca di Intermediazione Mobiliare IMI S.p.A. La Compagnia rimane comunque l'esclusiva responsabile nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione dei Fondi.

6. Criteri d'investimento dei Fondi Interni

I Fondi Interni investono i capitali conferiti secondo la composizione indicata nelle rispettive tabelle.

Fondo CP FLEX GARANTITO 2020

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Monetario	Fino a un massimo del 100%
Obbligazionario	Fino a un massimo del 100%
Azionario/Flessibile	Fino a un massimo del 100%

Data di scadenza: 07/01/2020

Ripartizione indicativa iniziale degli investimenti: 7% monetario, 37% obbligazionario, 56% azionario

Volatilità media annua attesa (indicatore del profilo di rischio del Fondo, espressa come variazione media percentuale dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo in un determinato intervallo temporale): da 8% a 15%

Profilo di rischio: medio alto

Orizzonte temporale minimo consigliato: medio lungo (5/7 anni)

Si precisa che il profilo di rischio è relativo alla ripartizione iniziale degli investimenti sopra descritta, soggetta a ribilanciamenti secondo le modalità previste dal meccanismo di gestione dinamica descritto al precedente punto 5 "Caratteristiche dei Fondi Interni".

Fondo CP FLEX GARANTITO 2025

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Monetario	Fino a un massimo del 100%
Obbligazionario	Fino a un massimo del 100%
Azionario/Flessibile	Fino a un massimo del 100%

Data di scadenza: 07/01/2025

Ripartizione indicativa iniziale degli investimenti: 4% monetario, 21% obbligazionario, 75% azionario
Volatilità media annua attesa (indicatore del profilo di rischio del Fondo, espressa come variazione media percentuale dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo in un determinato intervallo temporale): da 8% a 15%

Profilo di rischio: medio alto

Orizzonte temporale minimo consigliato: medio lungo (5/7 anni)

Si precisa che il profilo di rischio è relativo alla ripartizione iniziale degli investimenti sopra descritta, soggetta a ribilanciamenti secondo le modalità previste dal meccanismo di gestione dinamica descritto al precedente punto 5 "Caratteristiche dei Fondi Interni".

Fondo CP FLEX GARANTITO 2030

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Monetario	Fino a un massimo del 100%
Obbligazionario	Fino a un massimo del 100%
Azionario/Flessibile	Fino a un massimo del 100%

Data di scadenza: 07/01/2030

Ripartizione indicativa iniziale degli investimenti: 4% monetario, 21% obbligazionario, 75% azionario

Volatilità media annua attesa (indicatore del profilo di rischio del Fondo, espressa come variazione media percentuale dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo in un determinato intervallo temporale): da 8% a 15%

Profilo di rischio: medio alto

Orizzonte temporale minimo consigliato: medio lungo (5/7 anni)

Si precisa che il profilo di rischio è relativo alla ripartizione iniziale degli investimenti sopra descritta, soggetta a ribilanciamenti secondo le modalità previste dal meccanismo di gestione dinamica descritto al precedente punto 5 "Caratteristiche dei Fondi Interni".

Fondo CP FLEX GARANTITO 2035

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Monetario	Fino a un massimo del 100%
Obbligazionario	Fino a un massimo del 100%
Azionario/Flessibile	Fino a un massimo del 100%

Data di scadenza: 02/01/2035

Ripartizione indicativa iniziale degli investimenti: 4% monetario, 21% obbligazionario, 75% azionario

Volatilità media annua attesa (indicatore del profilo di rischio del Fondo, espressa come variazione media percentuale dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo in un determinato intervallo temporale): da 8% a 15%

Profilo di rischio: medio alto

Orizzonte temporale minimo consigliato: medio lungo (5/7 anni)

Si precisa che il profilo di rischio è relativo alla ripartizione iniziale degli investimenti sopra

descritta, soggetta a ribilanciamenti secondo le modalità previste dal meccanismo di gestione dinamica descritto al precedente punto 5 “Caratteristiche dei Fondi Interni”.

Per ogni Fondo Interno resta ferma la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide fino ad un massimo del 10%; si segnala tuttavia che tale limite potrebbe essere superato per periodi transitori e per esigenze operative del Fondo Interno.

7. Costi gravanti sui Fondi Interni

I costi gravanti sui Fondi Interni sono costituiti:

- a) da una commissione di gestione applicata dalla Compagnia su ogni Fondo Interno e pari all'1,6%. Tale commissione annua, comprensiva anche delle spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo Interno, rappresenta la remunerazione dell'attività di gestione di ogni Fondo Interno e include il costo della garanzia prevista alla scadenza del Fondo Interno; essa viene calcolata sul patrimonio netto del Fondo con la medesima periodicità di calcolo del valore della quota;
- b) dalle spese indirettamente gravanti su ogni Fondo Interno applicate dalle Società di gestione dei comparti, nei quali investono i Fondi, indicate nella successiva tabella.

Oneri di sottoscrizione e rimborso di quote di OICR		0,00%
Commissione di gestione annua gravante sugli OICR		
	obbligazionari	max 1,5%
	azionari/flessibili	max 2,5%

Quanto retrocesso alla Compagnia da parte delle Società di gestione dei suddetti OICR viene riconosciuto ai Fondi Interni e dunque va a beneficio dei Contraenti.

- c) dai costi direttamente collegati alle operazioni finanziarie effettuate nell'ambito di ogni Fondo Interno contestualmente alle relative operazioni;
- d) dai costi per la verifica contabile annuale da parte della Società di revisione iscritta all'Albo di cui all'art. 161 del D. lgs. n. 58 del 24/02/1998 che accerta la rispondenza delle operazioni al presente Regolamento e la corretta valutazione delle attività inserite nei Fondi Interni, l'adeguatezza delle attività stesse rispetto agli impegni assunti dalla Compagnia e la correttezza del calcolo del valore unitario della quota;
- e) dai costi di pubblicazione del valore unitario della quota;
- f) dagli oneri fiscali di pertinenza del Fondo Interno.

Per gli investimenti del Fondo interno in OICR “collegati”, per ciò che riguarda l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo stesso, sono escluse le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti degli OICR “collegati”.

L'importo complessivo delle commissioni riconosciute dalla Compagnia a favore di ogni Fondo Interno verrà indicato nel rendiconto della gestione redatto a ogni esercizio annuale e messo a disposizione del pubblico presso gli uffici amministrativi della Compagnia e sul sito internet www.cattolicaprevidenza.com.

8. Valorizzazione delle quote e loro pubblicazione

Il patrimonio netto di ciascun Fondo Interno è pari al valore delle attività del Fondo stesso al netto del valore di tutte le passività. Il patrimonio di ciascun Fondo Interno viene calcolato ogni lunedì, salvo quanto previsto all'art. 22 “La posticipazione del calcolo del valore delle quote”, sulla base della seguente valutazione delle attività mobiliari in esso presenti, riferita al giovedì precedente:

- a) i titoli quotati ufficialmente presso una Borsa valori o negoziati su altro mercato regolamentato, regolarmente funzionante, riconosciuto ed aperto al pubblico, vengono valutati sulla base dell'ultimo corso conosciuto. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;

- b) i titoli non quotati ovvero quotati in Borsa o in altri mercati regolamentati, ma la cui ultima quotazione non risulti rappresentativa, vengono valutati sulla base dell'ultimo valore commerciale conosciuto o, in difetto, sulla base del loro probabile valore di realizzo, stimato dalla Compagnia con prudenza e buona fede;
- c) le quote degli OICR vengono valutate sulla base dell'ultimo valore pubblicato presso la Borsa valori di riferimento o, in difetto, sulla base dell'ultimo valore comunicato dalla rispettiva Società di gestione;
- d) la liquidità è valutata in base al valore nominale più gli interessi maturati.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti ed aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore unitario della quota alla data di costituzione di ciascun Fondo Interno è fissato in 10,00 euro. Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno viene determinato il lunedì di ogni settimana dividendo il patrimonio del Fondo Interno come sopra calcolato, al netto delle spese di cui al punto 7 "Costi gravanti sui Fondi Interni", per il numero delle quote presenti nel Fondo a quella data.

Nel caso in cui per ragioni connesse alla chiusura dei mercati, per eventi di turbativa o a seguito di decisioni prese dagli organi di Borsa vengano a mancare le quotazioni, rilevate il giovedì, di una parte consistente delle attività del Fondo Interno, il valore unitario della quota sarà calcolato sulla base del valore del patrimonio del Fondo Interno riferito al primo giorno antecedente per il quale sono disponibili le quotazioni.

Nel caso in cui il lunedì di calcolo del valore unitario della quota sia festivo, tale valore sarà calcolato il giorno lavorativo successivo più prossimo, ma sarà comunque riferito ai valori di Borsa rilevati il giovedì. Il numero delle quote in cui il Fondo Interno risulta suddiviso deve, in ogni momento, risultare non inferiore al numero delle quote presenti sui contratti ancora in vigore associati al Fondo Interno medesimo. Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno viene pubblicato, entro il secondo giorno lavorativo successivo al giorno in cui ha luogo il calcolo e nei giorni seguenti fino alla determinazione del nuovo valore unitario, su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Compagnia www.cattolicaprevenienza.com.

9. Modifiche ai Fondi Interni

Il Regolamento dei Fondi Interni potrà subire delle variazioni e ciò nell'eventualità in cui vi sia un mutamento della legislazione primaria e secondaria applicabile al contratto oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente. Tali modifiche verranno comunicate con tempestività al Contraente. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente la Compagnia si riserva il diritto di utilizzare OICR che prevedono commissioni di gestione superiori a quelle indicate al punto 7 "Costi gravanti sui Fondi Interni" del Regolamento. In tal caso, la Compagnia ne darà preventiva comunicazione al Contraente, il quale potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione da parte della Compagnia, il trasferimento gratuito delle quote o a CP PREVI oppure richiedere il riscatto del contratto senza l'applicazione di penali. La Compagnia potrà effettuare modifiche al Regolamento del Fondo Interno diverse da quelle sopra indicate con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente; tali modifiche verranno tempestivamente comunicate al Contraente.

10. Eventuale fusione di Fondi Interni

La Compagnia, nell'interesse dei Contraenti, può operare la fusione dei Fondi Interni collegati al presente contratto con uno o più Fondi Interni aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La fusione rappresenta eventi di carattere straordinario che la Compagnia potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio dei Fondi. L'operazione di fusione verrà effettuata senza oneri o spese per i Contraenti. La Compagnia provvederà a determinare il valore di concambio per l'attribuzione

delle quote del nuovo Fondo Interno. Detta circostanza verrà prontamente comunicata per iscritto dalla Compagnia. Il Contraente entro sessanta giorni dalla data di ricezione della comunicazione potrà far pervenire la richiesta di trasferimento gratuito ad altri Fondi collegati al presente contratto o a CP PREVI oppure richiedere il riscatto del contratto senza l'applicazione di penali.

11. Eventuale estinzione dei Fondi Interni

La Compagnia può chiudere i Fondi Interni collegati al presente contratto. In tal caso non verranno più accettati ulteriori investimenti o switch nel Fondo Interno cessato. Detta circostanza verrà prontamente comunicata per iscritto dalla Compagnia. Il Contraente entro sessanta giorni dalla data di ricezione della comunicazione potrà far pervenire la richiesta di trasferimento gratuito delle quote ad altri Fondi collegati al presente contratto o a CP PREVI oppure richiedere il riscatto del contratto senza l'applicazione di penali. Decorso tale termine senza che sia pervenuta alcuna comunicazione alla Compagnia, la stessa provvederà a trasferire il controvalore delle quote in CP PREVI oppure in un Fondo Interno di analoghe caratteristiche qualora il suddetto Fondo non sia più disponibile.

REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO

1. Costituzione e denominazione dei Fondi Interni

La Compagnia al fine di adempiere gli obblighi assunti nei confronti dei Contraenti, in base a quanto stabilito dalle Condizioni di Assicurazione, ha costituito i Fondi Interni suddivisi in quote denominati CP UNICO PRUDENTE, CP UNICO BILANCIATO e CP UNICO AGGRESSIVO. I Fondi Interni costituiscono patrimonio separato dalle altre attività della Compagnia.

2. Partecipanti ai Fondi Interni

Sono legittimati a partecipare ai Fondi Interni, sotto qualsiasi titolo e forma, i Contraenti che abbiano sottoscritto il contratto assicurativo CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI o altri contratti emessi dalla Compagnia a cui vengano collegati i suddetti Fondi Interni.

3. Obiettivi dei Fondi Interni

L'obiettivo della gestione finanziaria di ciascuno dei suddetti Fondi Interni, a seconda del profilo di rischio proprio di ciascun Fondo, è massimizzare il rendimento della gestione rispetto al benchmark.

Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento costituito da un indice o un insieme di indici comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di ogni Fondo Interno. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

Si riporta di seguito l'indicazione del benchmark di ciascun Fondo Interno.

Fondo Interno CP UNICO PRUDENTE

Indici che compongono il benchmark	Peso percentuale
JP Morgan Cash Euro 6 Month in Euro	10%
JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return in Euro	70%
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Total Return in Euro	20%

Fondo Interno CP UNICO BILANCIATO

Indici che compongono il benchmark	Peso percentuale
JP Morgan Cash Euro 6 Month in Euro	20%
JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return in Euro	30%
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Total Return in Euro	50%

Fondo Interno CP UNICO AGGRESSIVO

Indici che compongono il benchmark	Peso percentuale
JP Morgan Unhedged ECU GBI Local	20%
Morgan Stanley Capital International (MSCI) World Index Total Return in Euro	80%

Indice	Descrizione dell'indice
JP Morgan Cash Euro 6 Month	L'indice è rappresentativo delle performance degli euro-depositi a 6 mesi denominati in euro. L'indice è espresso in euro ed è reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return. Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg. Index Ticker: JPCAEU6M.
JP Morgan EMU Government Bond Index Total Return	L'indice è composto dai titoli governativi dell'area EMU (European Monetary Union/ Unione Monetaria Europea) il cui peso è determinato sulla base della rispettiva capitalizzazione. Ciascun titolo obbligazionario componente l'indice è in euro. È un indice di tipo "total return", il cui rendimento tiene conto delle variazioni dei prezzi, dei rimborsi di capitale, dei pagamenti di cedole, dei ratei di interessi maturati e dei redditi derivanti dal reinvestimento dei flussi di cassa infra-mensili. L'indice è espresso in euro ed è reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return. Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg. Index Ticker: JPMGEMLC
JP Morgan Unhedged ECU GBI Local	L'indice è composto dai titoli governativi dei Paesi industrializzati. È un indice di tipo "total return", il cui rendimento tiene conto delle variazioni dei prezzi, dei rimborsi di capitale, dei pagamenti di cedole, dei ratei di interessi maturati e dei redditi derivanti dal reinvestimento dei flussi di cassa infra-mensili. L'indice, espresso in euro, include l'effetto di rischio di cambio ed è reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return. Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg. Index Ticker: JNUCGBIG
MSCI Daily TR World Gross EUR	L'indice è composto da titoli azionari quotati nelle borse dei principali Paesi sviluppati mondiali. Ciascun titolo azionario è pesato all'interno dell'indice sulla base della propria capitalizzazione. L'indice è espresso in Euro ed è reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore. Esso è di tipo "total return" quindi prevede il reinvestimento dei dividendi. Data-type (modalità di attribuzione delle performances): Total Return. Info-Provider (fonte informativa ove possono essere reperite le informazioni): Bloomberg. Index Ticker: GSESWRLD.

4. Destinazione dei versamenti

Il Contraente, secondo quanto stabilito nelle Condizioni di Assicurazione, decide di destinare i propri investimenti ai suddetti Fondi Interni costituiti dalla Compagnia.

5. Caratteristiche dei Fondi Interni

Ciascun Fondo Interno, investirà gli attivi conformemente a quanto indicato nel d.lgs. 17 marzo 1995 n. 174, nel provvedimento ISVAP n. 297/96, così come modificato dal provvedimento n. 981G/98, nella circolare ISVAP n. 474/D del 21 febbraio 2002 e successive eventuali modifiche.

Le attività conferite al Fondo Interno potranno essere investite in:

- titoli di Stato e titoli obbligazionari o attività assimilabili, che prevedano a scadenza almeno il rimborso del valore nominale;
- titoli azionari quotati nei principali mercati;
- strumenti finanziari derivati collegati a strumenti finanziari idonei;
- quote di OICR;
- strumenti del mercato monetario con scadenza non superiore a sei mesi;
- crediti verso l'erario per i crediti di imposta maturati e riconosciuti ai Contraenti.

L'utilizzo di strumenti finanziari derivati ha la finalità di ridurre e ottimizzare il rischio del portafoglio, in coerenza con il profilo di rischio dei Fondi.

L'utilizzo di Fondi comuni di investimento non armonizzati verrà effettuato nei limiti posti dalla normativa assicurativa prescritta dall'ISVAP.

Con riferimento ai limiti di investimento intra – Gruppo si segnala che il peso degli investimenti in strumenti finanziari e quote di OICR collocate e/o emesse e/o gestite da Società appartenenti al gruppo di appartenenza della Compagnia può arrivare fino a un massimo del 100%.

Ciascun Fondo Interno, nel rispetto del proprio profilo di rischio e della propria finalità, potrà investire in comparti azionari globali e/o con specializzazione geografica (ivi inclusa quella nei mercati emergenti) e/o settoriale; in comparti obbligazionari globali e/o con specializzazione geografica (ivi inclusa quella dei mercati emergenti); in comparti flessibili e bilanciati.

Si precisa che le caratteristiche delle componenti di ciascun OICR si intendono riferite all'orientamento prevalente della politica di investimento dell'OICR stesso.

Con riferimento agli OICR che costituiscono gli attivi oggetto di investimento di ogni Fondo Interno, la Compagnia non matura crediti di imposta.

Il portafoglio dei Fondi Interni è gestito sulla base di un processo valutativo strutturato. Tale processo è basato su analisi di tipo quantitativo (es. analisi della redditività dei comparti corretta per il rischio) e strategico (es. analisi della redditività relativa tra le diverse asset class, le aree geografiche, i settori industriali, gli emittenti), con la finalità di perseguire nel modo migliore, nell'ambito del profilo di rischio proprio del Fondo Interno e nel rispetto del modello gestionale dinamico di seguito descritto, gli interessi dei partecipanti e altresì di contenere il rischio.

La Compagnia ha affidato la gestione finanziaria dei Fondi Interni a BPVi Fondi S.G.R. S.p.A. con sede in Via Btg. Framarin, 18 – 36100 Vicenza. Si precisa che i criteri di allocazione del patrimonio del Fondo Interno restano predefiniti dalla Compagnia.

La Compagnia rimane comunque l'esclusiva responsabile nei confronti dei Contraenti per l'attività di gestione dei Fondi.

6. Criteri d'investimento dei Fondi Interni

I Fondi Interni investono i capitali conferiti secondo la composizione indicata nelle rispettive tabelle.

Fondo CP UNICO PRUDENTE

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Obbligazionario	Max 80%
Azionario	Max 30%

Profilo di rischio: medio basso

Fondo CP UNICO BILANCIATO

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Obbligazionario	Max 70%
Azionario	Max 70%

Profilo di rischio: medio

Fondo CP UNICO AGGRESSIVO

Comparti	Politica di investimento del Fondo Interno
Obbligazionario	Max 20%
Azionario	Max 100%

Profilo di rischio: alto

Per ogni Fondo Interno resta ferma la facoltà di mantenere una parte degli attivi in disponibilità liquide fino ad un massimo del 10%; si segnala tuttavia che tale limite potrebbe essere superato per periodi transitori e per esigenze operative del Fondo Interno.

7. Costi gravanti sui Fondi Interni

I costi gravanti sui Fondi Interni sono costituiti:

- da una commissione di gestione applicata dalla Compagnia su ogni Fondo Interno e pari all'1,3%. Tale commissione annua, comprensiva anche delle spese di amministrazione e custodia delle attività del Fondo Interno, rappresenta la remunerazione dell'attività di gestione di ogni Fondo Interno; essa viene calcolata sul patrimonio netto del Fondo con la medesima periodicità di calcolo del valore della quota;
- dalle spese indirettamente gravanti su ogni Fondo Interno applicate dalle Società di gestione dei comparti, nei quali investono i Fondi, indicate nella successiva Tabella.

Oneri di sottoscrizione e rimborso di quote di OICR	0,00%
Commissione di gestione annua gravante sugli OICR	
Obbligazionari	Max 1,5%
Azionari	Max 2,5%

Quanto retrocesso alla Compagnia da parte delle Società di gestione dei suddetti OICR viene riconosciuto ai Fondi Interni e dunque va a beneficio dei Contraenti;

- dai costi direttamente collegati alle operazioni finanziarie effettuate nell'ambito di ogni Fondo Interno contestualmente alle relative operazioni;
- dai costi per la verifica contabile annuale da parte della Società di revisione iscritta all'Albo di cui all'art. 161 del D. lgs. n. 58 del 24/02/1998 che accerta la rispondenza delle operazioni al presente Regolamento e la corretta valutazione delle attività inserite nei Fondi Interni, l'adeguatezza delle attività stesse rispetto agli impegni assunti dalla Compagnia e la correttezza del calcolo del valore unitario della quota;
- dai costi di pubblicazione del valore unitario della quota;
- dagli oneri fiscali di pertinenza del Fondo Interno.

Per gli investimenti del Fondo Interno in OICR "collegati", per ciò che riguarda l'acquisizione e la dismissione delle attività del Fondo stesso, sono escluse le spese e i diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso delle parti degli OICR "collegati".

L'importo complessivo delle commissioni riconosciute dalla Compagnia a favore di ogni Fondo Interno verrà indicato nel rendiconto della gestione redatto a ogni esercizio annuale e messo a disposizione del pubblico presso gli uffici amministrativi della Compagnia e sul sito internet www.cattolicaprevidenza.com.

8. Valorizzazione delle quote e loro pubblicazione

Il patrimonio netto di ciascun Fondo Interno è pari al valore delle attività del Fondo stesso al netto del valore di tutte le passività. Il patrimonio di ciascun Fondo Interno viene calcolato ogni lunedì, salvo quanto previsto all'art. 22 "La posticipazione del calcolo del valore delle quote", sulla base della seguente valutazione delle attività mobiliari in esso presenti, riferita al giovedì precedente:

- a) i titoli quotati ufficialmente presso una Borsa valori o negoziati su altro mercato regolamentato, regolarmente funzionante, riconosciuto ed aperto al pubblico, vengono valutati sulla base dell'ultimo corso conosciuto. Se lo stesso titolo è quotato in più mercati, verrà utilizzata la quotazione del mercato che per quel titolo è da considerarsi il principale;
- b) i titoli non quotati ovvero quotati in Borsa o in altri mercati regolamentati, ma la cui ultima quotazione non risulti rappresentativa, vengono valutati sulla base dell'ultimo valore commerciale conosciuto o, in difetto, sulla base del loro probabile valore di realizzo, stimato dalla Compagnia con prudenza e buona fede;
- c) le quote degli OICR vengono valutate sulla base dell'ultimo valore pubblicato presso la Borsa valori di riferimento o, in difetto, sulla base dell'ultimo valore comunicato dalla rispettiva Società di gestione;
- d) la liquidità è valutata in base al valore nominale più gli interessi maturati.

Gli interessi, i dividendi e le plusvalenze realizzate sono reinvestiti ed aggiunti al patrimonio del Fondo Interno.

Il valore unitario della quota alla data di costituzione di ciascun Fondo Interno è fissato in 10,00 euro. Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno viene determinato il lunedì di ogni settimana dividendo il patrimonio del Fondo Interno come sopra calcolato, al netto delle spese di cui al punto 7 "Costi gravanti sui Fondi Interni", per il numero delle quote presenti nel Fondo a quella data.

Nel caso in cui per ragioni connesse alla chiusura dei mercati, per eventi di turbativa o a seguito di decisioni prese dagli organi di Borsa vengano a mancare le quotazioni, rilevate il giovedì, di una parte consistente delle attività del Fondo Interno, il valore unitario della quota sarà calcolato sulla base del valore del patrimonio del Fondo Interno riferito al primo giorno antecedente per il quale sono disponibili le quotazioni.

Nel caso in cui il lunedì di calcolo del valore unitario della quota sia festivo, tale valore sarà calcolato il giorno lavorativo successivo più prossimo, ma sarà comunque riferito ai valori di Borsa rilevati il giovedì. Il numero delle quote in cui il Fondo Interno risulta suddiviso deve, in ogni momento, risultare non inferiore al numero delle quote presenti sui contratti ancora in vigore associati al Fondo Interno medesimo. Il valore unitario della quota di ciascun Fondo Interno viene pubblicato, entro il secondo giorno lavorativo successivo al giorno in cui ha luogo il calcolo e nei giorni seguenti fino alla determinazione del nuovo valore unitario, su "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Compagnia www.cattolicaprevidenza.com.

9. Modifiche ai Fondi Interni

Il Regolamento dei Fondi Interni potrà subire delle variazioni e ciò nell'eventualità in cui vi sia un mutamento della legislazione primaria e secondaria applicabile al contratto oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente. Tali modifiche verranno comunicate con tempestività al Contraente. Qualora le condizioni economiche di mercato varino sensibilmente la Compagnia si riserva il diritto di utilizzare OICR che prevedono commissioni di gestione superiori a quelle indicate al punto 7 "Costi gravanti sui Fondi Interni" del Regolamento. In tal caso, la Compagnia ne darà preventiva comunicazione al Contraente, il quale potrà chiedere, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione da parte della Compagnia, il trasferimento gratuito delle quote o a CP PREVI oppure richiedere il riscatto del contratto senza l'applicazione di penali. La Compagnia potrà effettuare modifiche al Regolamento del Fondo Interno diverse da quelle sopra indicate con esclusione di quelle meno favorevoli per il Contraente; tali modifiche verranno tempestivamente comunicate al Contraente.

10. Eventuale fusione di Fondi Interni

La Compagnia, nell'interesse dei Contraenti, può operare la fusione dei Fondi Interni collegati al presente contratto con uno o più Fondi Interni aventi caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee. La fusione rappresenta eventi di carattere straordinario che la Compagnia

potrà adottare per motivi particolari tra i quali accrescere l'efficienza dei servizi offerti, rispondere a mutate esigenze di tipo organizzativo, ridurre eventuali effetti negativi dovuti a una eccessiva riduzione del patrimonio dei Fondi. L'operazione di fusione verrà effettuata senza oneri o spese per i Contraenti. La Compagnia provvederà a determinare il valore di concambio per l'attribuzione delle quote del nuovo Fondo Interno. Detta circostanza verrà prontamente comunicata per iscritto dalla Compagnia. Il Contraente entro sessanta giorni dalla data di ricezione della comunicazione potrà far pervenire la richiesta di trasferimento gratuito ad altri Fondi collegati al presente contratto o a CP PREVI oppure richiedere il riscatto del contratto senza l'applicazione di penali.

11. Eventuale estinzione dei Fondi Interni

La Compagnia può chiudere i Fondi Interni collegati al presente contratto. In tal caso non verranno più accettati ulteriori investimenti o switch nel Fondo Interno cessato. Detta circostanza verrà prontamente comunicata per iscritto dalla Compagnia. Il Contraente entro sessanta giorni dalla data di ricezione della comunicazione potrà far pervenire la richiesta di trasferimento gratuito delle quote ad altri Fondi collegati al presente contratto o a CP PREVI oppure richiedere il riscatto del contratto senza l'applicazione di penali. Decorso tale termine senza che sia pervenuta alcuna comunicazione alla Compagnia, la stessa provvederà a trasferire il controvalore delle quote in CP PREVI oppure in un Fondo Interno di analoghe caratteristiche qualora il suddetto Fondo non sia più disponibile.

GLOSSARIO

Anno

Nel materiale contrattuale per anno si intende convenzionalmente un periodo pari a 365 giorni (366 giorni nel caso si tratti di un anno bisestile).

Qualora il contratto preveda una durata definita (quindi non a vita intera), sul modulo di proposta verrà riportata inoltre la data di scadenza e il tempo intercorrente tra la decorrenza e la scadenza (ossia la durata) espressa anche in giorni, seguendo il criterio sopra descritto.

Anno assicurativo

Periodo calcolato in anni interi a partire dalla decorrenza del contratto.

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia e il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario

Persona fisica designata in proposta dal Contraente che riceve la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Carenza

Periodo durante il quale le garanzie complementari del contratto di assicurazione non sono efficaci. Qualora l'evento assicurato avvenga in tale periodo la Compagnia non corrisponde la prestazione assicurata.

Compagnia (o Impresa di assicurazione)

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Condizioni di Assicurazione

Insieme delle clausole che disciplinano il contratto di assicurazione.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito annualmente e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate sono definitivamente acquisiti e conseguentemente le prestazioni stesse non possono mai diminuire.

Contraente

Persona fisica che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.

Costi (o spese)

Oneri a carico del Contraente gravanti sui premi versati o, laddove previsto dal contratto, sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

Decorrenza della garanzia

Momento in cui le garanzie divengono efficaci e in cui il contratto ha effetto, a condizione che la Compagnia abbia acquisito la valuta del mezzo di pagamento.

Detraibilità fiscale del premio versato

Misura del premio versato che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione delle imposte sui redditi.

Durata contrattuale

Periodo durante il quale il contratto è efficace.

Durata del pagamento dei premi

Pari alla differenza in anni interi tra l'età dell'Assicurato alla decorrenza e l'età obiettivo.

Età assicurativa

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

Età obiettivo

Età dell'Assicurato individuata in funzione della durata del pagamento dei premi, scelta dal Contraente.

Esclusioni

Rischi esclusi o limitazioni relativi alle coperture assicurative prestate dalla Compagnia, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Imposta sostitutiva

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi a essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Infortunio

Evento dovuto a causa fortuita improvvisa, violenta ed esterna, che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili.

ISVAP

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Lettera di conferma

Documento probatorio del contratto emesso dalla Compagnia ai sensi dell'art. 1888 del codice civile.

Liquidazione

Pagamento all'avente diritto della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

Malattia

Ogni riscontrabile alterazione dello stato di salute dell'Assicurato non dipendente da infortunio.

Mese

Nel materiale contrattuale per mese si intende convenzionalmente un periodo pari a 30 giorni (per aprile, giugno, settembre e novembre) o 31 giorni (per gennaio, marzo, maggio, luglio, agosto, ottobre e dicembre) o 28 giorni (per febbraio). In caso di anno bisestile febbraio verrà considerato di 29 giorni.

Nota Informativa

Documento redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione della proposta e che contiene informazioni relative alla Compagnia, al contratto stesso e alle caratteristiche assicurative e finanziarie della polizza.

OICR

Organismi di investimento collettivo del risparmio, in cui sono comprese le Società di gestione dei fondi comuni d'investimento e le SICAV. A seconda della natura dei titoli in cui il fondo investe e delle modalità di accesso o di uscita si possono individuare alcune macrocategorie di OICR, quali ad esempio i fondi comuni d'investimento (o fondi aperti mobiliari) e i fondi di fondi.

Opzione

Clausola del contratto di assicurazione secondo cui il Contraente può scegliere di convertire il valore di riscatto in una prestazione diversa da quella prevista.

Periodo di osservazione

Periodo di riferimento in base al quale viene determinato il rendimento finanziario della Gestione Interna Separata, a esempio dal primo gennaio al trentuno dicembre di ogni anno.

Premio investito

Premio, al netto delle componenti di costo, impiegato nella Gestione Interna Separata ovvero per l'acquisto di quote di un Fondo Interno.

Premio ricorrente

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere per tutta la durata del periodo di pagamento dei premi, in cui ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

Principio di adeguatezza

Principio in base al quale la Compagnia è tenuta ad acquisire dal Contraente in fase precontrattuale ogni informazione utile a valutare l'adeguatezza della polizza offerta in relazione alle sue esigenze e alla sua propensione al rischio.

Progetto esemplificativo

Ipotesi di sviluppo, effettuata in base a due distinte ipotesi di redditività, delle prestazioni assicurate e del valore di riscatto legati alla Gestione Interna Separata, redatta secondo lo schema previsto dall'ISVAP e consegnato al potenziale Contraente.

Proposta di assicurazione

Documento sottoscritto dal Contraente con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche e alle condizioni in esso indicate.

Questionario

Modulo costituito da domande sullo stato di salute, sullo stile di vita e sull'attività professionale dell'Assicurato che la Compagnia utilizza al fine di valutare i rischi che assume con il contratto di assicurazione.

Quota

Ciascuna delle parti (unit) di uguale valore in cui ogni Fondo Interno è virtualmente suddiviso e nell'acquisto delle quali vengono impiegati i premi, al netto dei costi, versati dal Contraente.

Regolamento dei Fondi Interni

Documento che riporta la disciplina contrattuale del fondo d'investimento e che include informazioni sui contorni dell'attività di gestione, la politica d'investimento, la denominazione del fondo, gli organi competenti per la scelta degli investimenti ed i criteri di ripartizione degli stessi, gli spazi operativi a disposizione del gestore per le scelte degli impieghi finanziari da effettuare, ed altre caratteristiche relative al fondo quali ad esempio la categoria e il benchmark di riferimento.

Regolamento della Gestione Interna Separata

Insieme delle norme, riportate nelle Condizioni di Assicurazione, che regolano la Gestione Interna Separata.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto di assicurazione.

Rischio finanziario

Rischio riconducibile alle possibili variazioni del valore delle quote del Fondo interno, le quali a loro volta dipendono dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per fare fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. La legge impone alle Compagnie particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Rivalutazione

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso la retrocessione di una quota del rendimento della Gestione Interna Separata con periodicità annuale.

Scheda Sintetica

Documento informativo sintetico redatto secondo le disposizioni dell'ISVAP che la Compagnia deve consegnare al Contraente prima della sottoscrizione della proposta, descrivendone le principali caratteristiche in maniera sintetica per fornire al Contraente stesso uno strumento semplificato di orientamento, in modo da consentirgli di individuare le tipologie di prestazioni assicurate, le garanzie di rendimento, i costi e i dati storici di rendimento delle Gestioni Interne Separate o dei Fondi Interni cui sono collegate le prestazioni.

Sinistro

Evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia principale e/o complementare ed erogata la relativa prestazione assicurata.

Società di revisione

Società diversa dalla Compagnia di assicurazione, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui

tali Società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Interna Separata e del Fondo Interno.

Società di gestione del risparmio (SGR)

Società autorizzata cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Sostituto d'imposta

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di emolumenti, all'effettuazione di una ritenuta, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento.

CATTOLICA PREVIDENZA PER I PIÙ GIOVANI

QUESTIONARIO PER LA SOTTOSCRIZIONE DELLA

GARANZIA COMPLEMENTARE CASO MORTE + INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE E DELLA GARANZIA COMPLEMENTARE CASO MORTE PLUS + INVALIDITÀ TOTALE E PERMANENTE PLUS

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO SUI PROPRI STATO DI SALUTE, STILE DI VITA E ATTIVITÀ PROFESSIONALE PRIMA DI SOTTOSCRIVERE LE DICHIARAZIONI SI RACCOMANDA DI LEGGERE ATTENTAMENTE TUTTE LE AVVERTENZE RIPORTATE IN PROPOSTA IL PRESENTE MODULO DEVE ESSERE SOTTOSCRITTO IN CALCE A CONFERMA DELLE DICHIARAZIONI SOTTO RIPORTATE

La garanzia non è operante se la dichiarazione riportata in calce non viene sottoscritta. Tale dichiarazione non può essere resa se anche a una sola delle seguenti domande viene risposto con un SÌ ovvero se viene omessa anche una sola delle risposte:	Risposta (barrare la casella):
1. - Ha mai sofferto di o soffre attualmente di una di queste malattie: neoplasie maligne di qualsiasi tipo; malattie immunologiche da immunodeficienza primitiva e/o acquisita (AIDS; etc); cardiopatia dilatativa ipertrofica, ischemica (infarto miocardio); obesità grave; dislipidemia grave (colesterolemia >300, trigliceridi >280); ipertensione grave (PA >160/100); valvulopatie cardiache; TBC; vasculopatie sistemiche o cerebrali; gravi malattie del sangue (anemie ipoplasiche congenite, talassemia esclusa la minima, agranulocitosi, etc) e ormonali; epatopatie croniche (cirrosi) o epatite correlate; insufficienza o malattie polmonari croniche (broncopneumopatia cronica ostruttiva, malattie croniche da inalazioni di polveri: silicosi, asbestosi, antracosi, sarcoidosi, fibrosi polmonari, etc); sclerosi a placche; diabete insulino dipendente insorto da più di 10 anni; gravi malattie degli organi di senso (cecità completa, nevrite ottica retrobulbare, malattia di Menière, sordità completa o insufficientemente corretta da protesi acustiche, etc); connettiviti sistemiche e vasculiti gravi (Lupus, sclerodermi, etc); malattie intestinali croniche (colite ulcerosa, pancreatite, etc); altre malattie non riportate nell'elenco sopra esposto e che abbiano comportato o comportino un trattamento per un periodo continuativo superiore a trenta giorni.	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
2. - È mai stato ricoverato in case di cura; sanatori; ospedali per le malattie gravi o significative indicate al punto precedente?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
3. - Ha mai subito interventi chirurgici significativi atti a curare le malattie indicate al punto 1. oppure eseguiti a scopo di trapianto o a seguito di infortuni con asportazione totale o parziale di organi?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
4. - È affetto da alcolismo o è mai stato in trattamento per abuso di alcolici?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
5. - Ha mai fatto uso di sostanze stupefacenti o è affetto da tossicodipendenza?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
6. - Ha menomazioni tali da determinare un'invalidità permanente superiore al 35%?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
7. - Svolge una delle seguenti attività professionali: tecnico-artista esposto a rischi speciali (es. acrobata, trapezista, controfigura...); addetto alle forze armate con mansioni particolari ad alto rischio (es. artificieri; imbarcati su sottomarini; paracadutisti; piloti di mezzi aerei; unità speciali); pilota, allievo pilota o membro dell'equipaggio nell'aviazione privata; chimico o fisico nel campo dell'energia nucleare; collaudatore di auto o motoveicoli; guida alpina; operaio o addetto a contatto con materiale esplosivo o venefico; operaio di aziende petrolifere su piattaforme in mare; sommozzatore o addetto ad attività subacquee in genere; speleologo; titolare o dipendente con lavoro manuale, con o senza uso di esplosivi A) in cava; B) in cantieri edili o in cantieri di sistemazione idraulica entrambi collocati in gallerie, pozzi e simili; C) in miniera?	Sì <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

Garanzia Complementare Morte + Invalidità Totale e Permanente e Garanzia Complementare Caso Morte Plus + Invalidità Totale e Permanente Plus - Questionario

L'Assicurato dichiara di aver conosciuto e compilato il presente questionario in ogni sua parte, di aver risposto negativamente a ciascuna domanda sopra riportata e di non aver omesso alcuna risposta.

Il presente questionario forma parte integrante della proposta n. _____ .

Assicurato: Cognome e nome _____

Data _____ Firma Assicurato: _____

(o del rappresentante legale in caso di Assicurato incapace)

PAGINA BIANCA PER ESIGENZE TIPOGRAFICHE

CATTOLICA previdenza

Cattolica Previdenza S.p.A.
Compagnia del Gruppo Cattolica Assicurazioni

CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Con la sottoscrizione della presente proposta di assicurazione il Contraente chiede a Cattolica Previdenza S.p.A. di emettere una copertura assicurativa relativa alla polizza denominata **CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI** con le caratteristiche di seguito riportate.

L'efficacia della presente proposta di assicurazione è condizionata **all'integrale completamento e sottoscrizione di questo documento e al pagamento del premio**. Il contratto si intenderà concluso e le garanzie decorreranno dal giorno indicato nella presente **a condizione che Cattolica Previdenza S.p.A. abbia acquisito la valuta del mezzo di pagamento**.

Nel caso in cui Cattolica Previdenza S.p.A. comunichi entro 30 giorni dalla data di ricevimento della proposta la mancata accettazione della stessa, il premio versato sarà restituito integralmente.



CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI

PROPOSTA N. PREVENTIVO N.

GENERALITÀ DEL CONTRAENTE

Cognome	<input type="text"/>			Nome	<input type="text"/>			Sesso	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		
Data di nascita	<input type="text"/>	Comune di nascita	<input type="text"/>		Prov.	<input type="text"/>	Nazione di nascita (se estera)	<input type="text"/>			
Codice Fiscale	<input type="text"/>		Partita IVA (se diversa dal codice fiscale)	<input type="text"/>							
Indirizzo	<input type="text"/>			CAP	<input type="text"/>	Comune di residenza	<input type="text"/>		Prov.	<input type="text"/>	
Nazione di residenza (se estera)	<input type="text"/>	Tel. cellulare o tel. abitazione (indicare obbligatoriamente almeno uno dei due)			<input type="text"/>	<input type="text"/>	Fax*	<input type="text"/>			
E-mail*	<input type="text"/>			Professione* •	<input type="text"/>	Titolo di studio* **	<input type="text"/>	Sottogruppo***	<input type="text"/>	Gruppo/ramo****	<input type="text"/>
Documento identificativo	<input type="text"/>	Numero documento	<input type="text"/>	Rilasciato da	<input type="text"/>		in	<input type="text"/>	il	<input type="text"/>	

GENERALITÀ DELL'ASSICURATO

barrare se il Contraente coincide con l'Assicurato; in caso contrario compilare la sezione sotto riportata

Cognome	<input type="text"/>			Nome	<input type="text"/>			Sesso	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F		
Data di nascita	<input type="text"/>	Comune di nascita	<input type="text"/>		Prov.	<input type="text"/>	Nazione di nascita (se estera)	<input type="text"/>			
Codice Fiscale	<input type="text"/>										
Indirizzo	<input type="text"/>			CAP	<input type="text"/>	Comune di residenza	<input type="text"/>		Prov.	<input type="text"/>	
Nazione di residenza (se estera)	<input type="text"/>	Tel. cellulare o tel. abitazione (indicare obbligatoriamente almeno uno dei due)			<input type="text"/>	<input type="text"/>	Fax*	<input type="text"/>			
E-mail*	<input type="text"/>			Professione* •	<input type="text"/>	Titolo di studio* **	<input type="text"/>				
Documento identificativo	<input type="text"/>	Numero documento	<input type="text"/>	Rilasciato da	<input type="text"/>		in	<input type="text"/>	il	<input type="text"/>	

* I campi contrassegnati da asterisco non sono obbligatori
• riportare il codice corrispondente alla professione indicato sul retro del presente modulo
** riportare il codice corrispondente al titolo di studio indicato sul retro del presente modulo

*** riportare il codice corrispondente indicato sul retro del presente modulo in TABELLA 1: SOTTOGRUPPO DI ATTIVITÀ ECONOMICA
**** riportare il codice corrispondente indicato sul retro del presente modulo in TABELLA 2: GRUPPI / RAMI DI ATTIVITÀ ECONOMICA

DESIGNAZIONE DEI BENEFICIARI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO**Beneficiario n. 1**

Cognome e nome

% del capitale

Data di nascita

Beneficiario n. 2

Cognome e nome

% del capitale

Data di nascita

Beneficiario n. 3

Cognome e nome

% del capitale

Data di nascita

NOMINATIVO DI DOMICILIAZIONE DELLA CORRISPONDENZA (compilare solo nel caso si desideri che la corrispondenza venga inviata al Contraente ma presso il nominativo di seguito riportato, restando esclusa la possibilità di domiciliazione della corrispondenza presso il consulente previdenziale)

Nominativo o denominazione

INDIRIZZO DI DOMICILIAZIONE DELLA CORRISPONDENZA (compilare solo nel caso si desideri che la corrispondenza venga inviata a un indirizzo diverso da quello che il Contraente ha fornito come residenza)

Indirizzo

CAP

Comune

Prov.

Nazione (se estera)

PRESTAZIONI ASSICURATE**PRESTAZIONE PRINCIPALE**

La prestazione assicurata è descritta all'art. 1 delle Condizioni di Assicurazione.

In caso di scelta di uno dei Fondi Interni si rimanda alla sezione B. della Nota Informativa per ciò che riguarda le modalità di investimento.

LINEE DI INVESTIMENTO (barrare solo la casella prescelta)

- GESTIONE INTERNA SEPARATA CP PREVI
- FONDO INTERNO CP FLEX GARANTITO 2020
- FONDO INTERNO CP FLEX GARANTITO 2025
- FONDO INTERNO CP FLEX GARANTITO 2030
- FONDO INTERNO CP FLEX GARANTITO 2035
- FONDO INTERNO CP UNICO PRUDENTE
- FONDO INTERNO CP UNICO BILANCIATO
- FONDO INTERNO CP UNICO AGGRESSIVO

PRESTAZIONI COMPLEMENTARI OBBLIGATORIE

Alla sottoscrizione del contratto il Contraente deve scegliere una delle seguenti prestazioni complementari obbligatorie; le prestazioni complementari obbligatorie sono descritte nelle Condizioni di Assicurazione.

 Garanzia caso morte + invalidità totale e permanente

Capitale assicurato iniziale euro

 Garanzia caso morte plus + invalidità totale e permanente plus

Capitale assicurato iniziale euro

PER LE PRESTAZIONI COMPLEMENTARI OBBLIGATORIE È NECESSARIO COMPILARE IL RELATIVO QUESTIONARIO L'Assicurato chiede di essere sottoposto a visita medica (barrare solo se richiesta).**ULTERIORI DATI CONTRATTUALI**

Data in cui termina il periodo pagamento premi:

PREMIO**PRESTAZIONE PRINCIPALE****PIANO DEI VERSAMENTI**

Tipo rateazione Annuale Semestrale Trimestrale Mensile

(barrare l'opzione prescelta)

Rata programmata euro , Numero programmato di annualità di premio ricorrente

Valore del Piano dei versamenti (PV) euro ,

PREMIO VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE

In caso di scelta di frazionamento mensile è obbligatorio versare due mensilità di premio.

Premio euro , (A)

PRESTAZIONI COMPLEMENTARI OBBLIGATORIE

L'importo del premio rappresenta la rata calcolata sulla base del frazionamento prescelto per la prestazione principale.

Premio per la garanzia caso morte + invalidità totale e permanente euro ,

Premio per la garanzia caso morte plus + invalidità totale e permanente plus euro ,

PREMIO VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE

In caso di scelta di frazionamento mensile è obbligatorio versare due mensilità di premio.

Premio per la garanzia caso morte + invalidità totale e permanente euro , (B)

Premio per la garanzia caso morte plus + invalidità totale e permanente plus euro , (B)

TOTALE PREMIO VERSATO ALLA SOTTOSCRIZIONE (A) + (B)

euro ,

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEL PREMIO DOVUTO ALLA SOTTOSCRIZIONE

(scegliere o pagamento tramite assegno o pagamento tramite bonifico)

Se il SOGGETTO PAGATORE non coincide con il Contraente o con l'Assicurato, è obbligatorio compilare anche il modulo relativo al terzo pagatore.

ASSEGNO

Si allega alla presente proposta di assicurazione il seguente assegno all'ordine **CATTOLICA PREVIDENZA S.p.A. - NON TRASFERIBILE**.

COGNOME E NOME SOGGETTO PAGATORE	ABI	CAB	NUMERO COMPLETO DELL'ASSEGNO	IMPORTO IN EURO
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

BONIFICO

Verrà effettuato il seguente bonifico a favore di **CATTOLICA PREVIDENZA S.p.A.**

COGNOME E NOME SOGGETTO PAGATORE	IMPORTO IN EURO
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Non è possibile effettuare bonifici con data valuta antecedente la data di sottoscrizione della proposta.

MODALITÀ DI PAGAMENTO DEI PREMI RICORRENTI (scegliere o pagamento tramite RID o pagamento tramite bonifico)

Se il SOGGETTO PAGATORE non coincide con il Contraente o con l'Assicurato, è obbligatorio compilare anche il modulo relativo al terzo pagatore.

PAGAMENTO TRAMITE RID (obbligatorio in caso di rateazione mensile o trimestrale)

Cognome e nome del soggetto pagatore intestatario del c/c

IBAN

Nome istituto

Filiale

Il sottoscrittore autorizza Cassa di Risparmio di Ferrara - filiale di via S. Maria Fulcorina, 9 - 20123 Milano ad addebitare sul c/c indicato, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa del creditore (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Cattolica Previdenza S.p.A. e contrassegnati con le coordinate di Cattolica Previdenza S.p.A., a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per l'Istituto di inviare la relativa contabile di addebito. Le Parti hanno la facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con un preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta.

Il sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto con l'Istituto o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti.

PAGAMENTO TRAMITE BONIFICO (coordinate bancarie sopra indicate)

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DECORRENZA DELLE GARANZIE

Il contratto si intende concluso e le garanzie decorreranno dalle ore 24 del a condizione che la Compagnia abbia acquisito la valuta del mezzo di pagamento.

CONSEGNA DEL FASCICOLO INFORMATIVO

Il Contraente dichiara di aver ricevuto il Fascicolo Informativo di seguito indicato, contenente la Scheda Sintetica, la Nota Informativa, le Condizioni di Assicurazione, il Glossario e la Proposta di Assicurazione.

FIRMA DEL CONTRAENTE _____
(o del rappresentante legale in caso di Contraente incapace)

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE

Il sottoscritto:

- **dichiara di conoscere ed accettare espressamente le Condizioni di assicurazione regolanti il contratto** che gli sono state sottoposte, conformi a quelle riportate nel Fascicolo Informativo di CATTOLICAPREVIDENZAPERIPIÙGIOVANI Mod. MULPGFI - Ed. 31/03/2010;
- dichiara che le informazioni fornite ai fini della compilazione della presente sono veritiere ed esatte, assumendosi ogni responsabilità in merito alle medesime, anche se materialmente scritte da altri;
- **dichiara di essere a conoscenza che, a condizione che Cattolica Previdenza S.p.A. abbia acquisito la valuta del mezzo di pagamento, il contratto è concluso secondo le seguenti tempistiche previste in funzione della modalità di pagamento prescelta:**

Assegno: 10° giorno lavorativo successivo alla data di ricevimento del titolo da parte di Cattolica Previdenza S.p.A., coincidente con la data di sottoscrizione della presente proposta.

Bonifico: 10° giorno successivo alla data di sottoscrizione della proposta, a condizione che la Compagnia abbia acquisito la valuta; se tale termine non dovesse essere rispettato, la data di conclusione deve intendersi coincidente con la data di movimentazione del bonifico sul conto corrente della Compagnia.

- dichiara di essere a conoscenza che, dopo la conclusione del contratto, Cattolica Previdenza S.p.A. emetterà una lettera di conferma ai sensi dell'art. 1888 del codice civile;
- **dichiara di essere stato informato della facoltà di revocare la proposta di assicurazione fino alla data di conclusione del contratto;**
- **dichiara di essere stato informato della facoltà di recedere dall'impegno preso con Cattolica Previdenza S.p.A. mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviarsi entro 30 giorni dalla conclusione del contratto e prende atto che in caso di recesso Cattolica Previdenza S.p.A. trattiene a titolo di spese per l'emissione del contratto 30,00 euro come indicato all'art. 6 delle Condizioni di Assicurazione;**
- **dichiara la ricezione del Progetto Esemplificativo redatto in forma personalizzata relativamente all'impiego dei premi nella Gestione Interna Separata tramite lettera o, a sua richiesta, tramite invio dello stesso all'indirizzo e-mail indicato.**

I sottoscritti Contraente e Assicurato dichiarano altresì di aver ricevuto l'informativa relativa al trattamento dei dati personali e di aver prestato il consenso al trattamento dei dati personali, sia comuni che sensibili, ed alla comunicazione degli stessi ai soggetti indicati nell'informativa, ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196, e successive modificazioni.

FIRMA DEL CONTRAENTE _____
(o del rappresentante legale in caso di Contraente incapace)

FIRMA DELL'ASSICURATO _____
(se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 C.C.)
(o del rappresentante legale in caso di Assicurato incapace)

Il sottoscritto, con riferimento a quanto disposto dall'art. 1341 del cod. civ. dichiara di approvare specificatamente le disposizioni di cui alle Condizioni di Assicurazione allegate: Art. 4 - La durata del contratto, la sua estinzione e la sua risoluzione e Art. 11 - Il riscatto totale o parziale.

FIRMA DEL CONTRAENTE _____
(o del rappresentante legale in caso di Contraente incapace)

AVVERTENZE RELATIVE ALLA COMPILAZIONE DEL QUESTIONARIO

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione della garanzia complementare; prima della sottoscrizione del questionario, l'interessato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nello stesso; anche nei casi non espressamente previsti dalla Compagnia, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute. Il relativo costo è a carico dell'Assicurato. L'Assicurato, per ciascuna delle garanzie complementari, attesta di aver ricevuto e letto il questionario in base al quale, avendo risposto negativamente a ciascuna domanda e non avendo omissa alcuna risposta, **DICHIARA** che la sua situazione di salute, il suo stile di vita e la sua attività professionale alla data di sottoscrizione della presente proposta sono conformi a quanto previsto nelle Condizioni di Assicurazione ai fini dell'efficacia di ciascuna garanzia.

FIRMA DELL'ASSICURATO _____
(o del rappresentante legale in caso di Assicurato incapace)

AUTORIZZAZIONE AL PAGAMENTO TRAMITE RID

(compilare solo se il soggetto pagatore è il Contraente o l'Assicurato e se è stata prescelta tale modalità di pagamento)

Il sottoscritto dichiara di autorizzare il pagamento tramite RID sulla base dei dati riportati nel riquadro "Modalità di pagamento dei premi ricorrenti".

FIRMA DEL SOGGETTO PAGATORE _____

SOTTOSCRIZIONE DELLA PROPOSTA

Luogo,

FIRMA DEL CONTRAENTE _____
(o del rappresentante legale in caso di Contraente incapace)

Data di sottoscrizione della proposta

FIRMA DELL'ASSICURATO _____
(se diverso dal Contraente ai sensi dell'art. 1919 C.C.)
(o del rappresentante legale in caso di Assicurato incapace)

SPAZIO RISERVATO AL CONSULENTE PREVIDENZIALE

La presente firma è posta anche a titolo di ricevuta dell'assegno consegnato per il pagamento del premio dovuto alla sottoscrizione.

Cognome e nome Consulente Previdenziale (in stampatello)

Codice Consulente Previdenziale FIRMA DEL CONSULENTE PREVIDENZIALE

CODIFICHE TITOLO DI STUDIO

- E Licenza Elementare
- M Licenza Media Inferiore
- S Licenza Media Superiore
- L Laurea
- T Laurea + Master

CODIFICHE PROFESSIONE

- 01 Libero Professionista
- 02 Rappresentante, Agente di Commercio
- 03 Imprenditore
- 04 Commerciante
- 05 Artigiano, Lavoratore autonomo
- 06 Agricoltore non dipendente
- 07 Altro Lavoratore Non Dipendente
- 08 Collaboratore coordinato e continuativo
- 20 Dirigente
- 21 Funzionario, Quadro
- 22 Impiegato
- 23 Operaio
- 24 Agricoltore
- 25 Altro Lavoratore Dipendente
- 26 Socio di Cooperativa di Produzione
- 40 Casalinga
- 41 Studente
- 42 Pensionato
- 43 In cerca di prima occupazione
- 44 Redditorio, Benestante
- 45 Altro Non Professionale
- 99 Altro

TABELLA 1 SOTTOGRUPPI DI ATTIVITÀ ECONOMICA

SOTTO GRUPPO	DESCRIZIONE	SOTTO GRUPPO	DESCRIZIONE	SOTTO GRUPPO	DESCRIZIONE
AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE					
AMMINISTRAZIONI CENTRALI:					
102	AMMINISTRAZIONE STATALE E ORGANI COSTITUZIONALI	102	AMMINISTRAZIONE STATALE E ORGANI COSTITUZIONALI	724	AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
100	TESORO DELLO STATO	470 (*)	AZIENDE MUNICIPALLIZZATE, PROVINCIALIZZATE E REGIONALIZZATE	725	AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
165	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ECONOMICI E DI REGOLAZIONE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA	471 (*)	IMPRESE PARTECIPATE DALLO STATO	726	AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI DEI PAESI NON U.E.
166	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ASSISTENZIALI, RICREATIVI E CULTURALI	472 (*)	IMPRESE A PARTECIPAZIONE REGIONALE O LOCALE	727	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
167	ENTI DI RICERCA	473 (*)	ALTRA UNITÀ PUBBLICHE	728	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
AMMINISTRAZIONI LOCALI:					
120	AMMINISTRAZIONI REGIONALI	474 (*)	HOLDING PUBBLICHE	729	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI NON U.E.
121	AMMINISTRAZIONI PROVINCIALI E CITTÀ METROPOLITANE	IMPRESE PRIVATE:			
173	AMMINISTRAZIONI COMUNALI E UNIONI DI COMUNI	430 (*)	IMPRESE PRODUTTIVE	733	ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
174	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI	431 (*)	HOLDING PRIVATE	734	ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
175	ALTRI ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI	ASSOCIAZIONI FRA IMPRESE NON FINANZIARIE:			
176	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ECONOMICI E DI REGOLAZIONE DELL'ATTIVITÀ ECONOMICA	450 (*)	ASSOCIAZIONI FRA IMPRESE NON FINANZIARIE QUASI-SOCIETÀ NON FINANZIARIE ARTIGIANE:	735	ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI NON U.E.
177	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI ASSISTENZIALI, RICREATIVI E CULTURALI	480 (*)	UNITÀ O SOCIETÀ CON 20 O PIÙ ADDETTI	739	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
ENTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA SOCIALE:					
191	ENTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA SOCIALE	481 (*)	UNITÀ O SOCIETÀ CON PIÙ DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI	743	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
SOCIETÀ FINANZIARIE					
AUTORITÀ BANCARIE CENTRALI:					
300	BANCA D'ITALIA	482 (*)	SOCIETÀ CON MENO DI 20 ADDETTI	744	IMPRESE DI ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
301	UFFICIO ITALIANO CAMBI (U.I.C.)	QUASI-SOCIETÀ NON FINANZIARIE ALTRE:			
ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE: BANCHE:					
245	SISTEMA BANCARIO	490 (*)	UNITÀ O SOCIETÀ CON 20 O PIÙ ADDETTI	745	IMPRESE DI ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
ALTRE ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE: ALTRI INTERMEDIARI:					
101	CASSA DD.PP.	491 (*)	UNITÀ O SOCIETÀ CON PIÙ DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI	746	AUSILIARI FINANZIARI DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
247	FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MONETARIO	492 (*)	SOCIETÀ CON MENO DI 20 ADDETTI	747	AUSILIARI FINANZIARI DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
ALTRE INTERMEDIARI FINANZIARIE:					
250	FONDAZIONI BANCARIE	600 FAMIGLIE/CONSUMATORI			
255	HOLDING FINANZIARIE PUBBLICHE	614 (*)	ARTIGIANI	757	SOCIETÀ NON FINANZIARIE DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
256	HOLDING FINANZIARIE PRIVATE	615 (*)	ALTRE FAMIGLIE PRODUTTRICI (COMMERCianti, LAVORATORI IN PROPRIO)	758	SOCIETÀ NON FINANZIARIE DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
257	MERCHANT BANKS	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE			
258	SOCIETÀ DI LEASING	500	ISTITUZIONI ED ENTI ECCLESIASTICI E RELIGIOSI	772	FAMIGLIE PRODUTTRICI DEI PAESI NON U.E.
259	SOCIETÀ DI FACTORING	501	ISTITUZIONI ED ENTI CON FINALITÀ DI ASSISTENZA, BENEFICENZA, ISTRUZIONE, CULTURALI, SINDACALI, POLITICHE, SPORTIVE, RICREATIVE E SIMILI	773	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
263	SOCIETÀ DI CREDITO AL CONSUMO	RESTO DEL MONDO			
264	SOCIETÀ DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE (SIM)	AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE:			
265	SOCIETÀ FIDUCIARIE DI GESTIONE	704	AMMINISTRAZIONI CENTRALI DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.	774	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
266	FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MOBILIARE E SOCIETÀ DI INVESTIMENTO A CAPITALE VARIABILE (Sicav)	705	AMMINISTRAZIONI CENTRALI DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.	775	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI NON U.E.
267	ALTRI ORGANISMI DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO (O.I.C.R.)	706	AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE:	
268	ALTRE FINANZIARIE	707	AMMINISTRAZIONI DI STATI FEDERATI DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.	783	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
AUSILIARI FINANZIARI:					
270	SOCIETÀ DI GESTIONE DI FONDI	708	AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.	784	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
273	SOCIETÀ FIDUCIARIE DI AMMINISTRAZIONE	709	AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.	785	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE DEI PAESI NON U.E.
275	ENTI PREPOSTI AL FUNZIONAMENTO DEI MERCATI	713	ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.	ORGANISMI INTERNAZIONALI E ALTRE ISTITUZIONI:	
276	AGENTI DI CAMBIO	714	ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA SOCIALE DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.	770	BANCA CENTRALE EUROPEA
329	ASSOCIAZIONI BANCARIE	715	AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE ED ENTI DI ASSISTENZA E PREVIDENZA DI PAESI NON U.E.	771	ISTITUZIONI DELL'U.E.
278	ASSOCIAZIONI TRA IMPRESE FINANZIARIE E ASSICURATIVE	600 FAMIGLIE/CONSUMATORI			
279	AUTORITÀ CENTRALI DI CONTROLLO	614 (*)	ARTIGIANI	772	FAMIGLIE PRODUTTRICI DEI PAESI NON U.E.
280	MEDIATORI, AGENTI E CONSULENTI DI ASSICURAZIONE	615 (*)	ALTRE FAMIGLIE PRODUTTRICI (COMMERCianti, LAVORATORI IN PROPRIO)	773	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI U.E. MEMBRI DELL'U.M.
283	PROMOTORI FINANZIARI	ISTITUZIONI SENZA SCOPO DI LUCRO AL SERVIZIO DELLE FAMIGLIE:			
284	ALTRI AUSILIARI FINANZIARI	500	ISTITUZIONI ED ENTI ECCLESIASTICI E RELIGIOSI	774	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI U.E. NON MEMBRI DELL'U.M.
IMPRESE DI ASSICURAZIONE E FONDI PENSIONE:					
294	IMPRESE DI ASSICURAZIONE	501	ISTITUZIONI ED ENTI CON FINALITÀ DI ASSISTENZA, BENEFICENZA, ISTRUZIONE, CULTURALI, SINDACALI, POLITICHE, SPORTIVE, RICREATIVE E SIMILI	775	FAMIGLIE CONSUMATRICI DEI PAESI NON U.E.
295	FONDI PENSIONE	RESTO DEL MONDO			
296	ALTRI FONDI PREVIDENZIALI	AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE:			

(*) I codici così contrassegnati, devono riportare obbligatoriamente la codifica di GRUPPO/RAMO, negli altri casi tale informazione non è richiesta.

N.B. I contraenti persone fisiche devono riportare la codifica della tabella FAMIGLIE/CONSUMATORI.

TABELLA 2 GRUPPI/RAMI DI ATTIVITÀ ECONOMICA

GRUPPO/RAMO	DESCRIZIONE	GRUPPO/RAMO	DESCRIZIONE	GRUPPO/RAMO	DESCRIZIONE
011	PRODOTTI VEGETALI DELL'AGRICOLTURA E DELLE FORESTE	345	APPARECCHI ELETTRONICI, RADIOTELEVISIVI, ELETTROACUSTICI	495	PENNE STILOGRAFICHE E A SFERA, TAMPONI, TIMBRI, ECC.
012	VINO	346	ELETTRODOMESTICI	505	ABITAZIONI
013	OLIO DI OLIVA NON RAFFINATO	347	LAMPADE, APPARECCHI PER ILLUMINAZIONE	506	FABBRICATI NON RESIDENZIALI
014	PRODOTTI ANIMALI DELL'AGRICOLTURA E DELLA CACCIA	351	AUTOVEICOLI E RELATIVI MOTORI	507	OPERE PUBBLICHE
019	PRODOTTI AGRICOLI ESCLUSIVAMENTE IMPORTATI	352	CARROZZERIE DI OGNI TIPO, RIMORCHI	509	DEMOLIZIONE DI IMMOBILI
020	PRODOTTI DELLA SILVICOLTURA	353	ACCESSORI E PEZZI DI RICAMBI PER AUTOVEICOLI	611	COMMERCIO INGROSSO MATERIE PRIME AGRICOLE, ANIMALI VIVI
030	PRODOTTI DELLA PESCA	361	NAVI MERCANTILI, PIROSCAFI, NAVI DA GUERRA, RIMORCHIATORI	612	COMMERCIO INGROSSO COMBUSTIBILI, MINERALI, CHIMICI
111	CARBONE E AGGLOMERATO DI CARBONE	362	MATERIALE ROTABILE, FERROTRAMVIARIO E FIOVIARIO	613	COMMERCIO INGROSSO LEGNAME, SEMILAVORATI IN LEGNO
112	LIGNITE E MATTONELLE DI LIGNITE	363	BICICLETTE, MOTOVEICOLI, CARROZZELLE PER INVALIDI	614	COMMERCIO INGROSSO MACCHINE, ATTREZZATURE E VEICOLI
120	PRODOTTI DELLA COERAZIONE	364	AEREI, ELICOTTERI, MISSILI, VEICOLI SPAZIALI, ECC.	615	COMMERCIO INGROSSO MOBILI, ELETTRODOMESTICI, CASALINGHI
130	PETROLIO GREGGIO, GAS NATURALE E SCISTI BITUMINOSI	365	CARROZZINE PER BAMBINI E MALATI, VEICOLI A TRAZ. ANIMALE	616	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI TESSILI, ABBIGLIAMENTO
140	PRODOTTI PETROLIFERI RAFFINATI	371	STRUMENTI DI PRECISIONE, APPARECCHI DI MISURA E DI CTR.	617	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI ALIMENTARI, BEVANDE, TABACCO
151	MINERALI CONTENENTI MATERIE FISSILI E FERTILI	372	MATERIALE MEDICO-CHIRURGICO, APPARECCHI DI MISURA	618	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI FARMACEUTICI, APP. SANITARI
152	PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DI MATERIE FISSILI E FERTILI	373	STRUMENTI OTTICI, MATERIALE FOTOGRAFICO	619	COMMERCIO INGROSSO PRODOTTI NON ALIMENTARI
161	ENERGIA ELETTRICA	374	OROLOGI	620	BENI DI RECUPERO (FERRAGLIE, METALLI VECCHI, CARTE VECCHIE)
162	GAS DISTRIBUITO	411	GRASSI VEGETALI E ANIMALI	630	SERVIZI INTERMEDIARI DEL COMMERCIO
163	VAPORE, ACQUA CALDA, ARIA COMPRESSA	412	CARNI FRESCHE E CONSERVATE ED ALTRI PRODOTTI DELLA MACCEL.	641	COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI ORTOFRUTTICOLI, CARNE, PESCE
170	ACQUA (RACCOLTA,DEPURAZIONE, DISTRIBUZIONE)	413	LATTE E PRODOTTI DELLA TRASFORMAZIONE DEL LATTE	642	COMMERCIO AL MINUTO BEVANDE, OLI E ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI
211	MINERALI DI FERRO	414	CONSERVE, SUCCHI DI FRUTTA E LEGUMI	643	FARMACIE
212	MINERALI NON FERROSI (ESCLUSI QUELLI FISSILI E FERTILI)	415	PESCE CONSERVATO ED ALTRI PRODOTTI DEL MARE	644	COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI SANITARI E BELLEZZA
221	GHISA, ACCIAIO GREZZO, LAMINATI A CALDO, LAMINATI DA ROTTAMI	416	FARINE, GRANELLE, SEMOLE, FIOCCHI DI CEREALI	645	COMMERCIO AL MINUTO ARTICOLI ABBIGLIAMENTO
222	TUBI IN ACCIAIO	417	PASTE ALIMENTARI	646	COMMERCIO AL MINUTO CALZATURE, PELLETTERIA
223	TRAFILATI, LAMINATI IN SFUGLIA, PROFILATI A FREDDO	418	PRODOTTI AMIDACEI	647	COMMERCIO AL MINUTO TESSUTI PER ARREDAMENTO, TAPPETI
224	METALLI NON FERROSI	419	PANE, BISCOTTI, PRODOTTI DI PASTICCERIA	648	COMMERCIO AL MINUTO MOBILI, APPARECCHI E MATERIALI CASA
232	SALI DI POTASSIO E DI FOSFATI NATURALI	420	ZUCCHERO	649	COMMERCIO AL MINUTO CARTE DA PARATI, RIVESTIMENTI, ECC.
233	SALGEMMA E SALE MARINO	421	PRODOTTI A BASE DI CACAO, CARAMELLE, GELATI	651	COMMERCIO AL MINUTO AUTOMOBILI, CICLI E MOTOCICLI NATANTI
239	ALTRI MINERALI E TORBA	422	PRODOTTI PER L'ALIMENTAZIONE DEGLI ANIMALI	652	COMMERCIO AL MINUTO CARBURANTI E LUBRIFICANTI
241	MATERIALI DA COSTRUZIONE IN TERRACOTTA	423	ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI	653	COMMERCIO AL MINUTO DI LIBRI NUOVI E USATI, GIORNALI
242	CEMENTO, CALCE E GESSO	424	ALCOOL ETILICO DI FERMENTAZIONE DI PRODOTTI VEGETALI	654	COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI NON ALTROVE CLASSIFICATI
243	MATERIALI DA COSTRUZIONE IN CALCESTRUZZO, CEMENTO O GESSO	425	CHAMPAGNE, VINI SPUMANTI, APERITIVI A BASE DI VINI	655	COMMERCIO AL MINUTO ALTRI ARTICOLI D'OCCASIONE
244	ARTICOLI IN AMIANTO (CON L'ESCLUSIONE DI MANUFATTI IN CEMENTO)	426	SIDRO DI MELE E DI PERE	656	COMMERCIO AL MINUTO PRODOTTI NON ALIMENTARI
245	PIETRE E PRODOTTI MINERALI NON METALLIFERI	427	MALTO, BIRRA, LIEVITO DI BIRRA	660	SERVIZI DEGLI ALBERGHI E PUBBLICI ESERCIZI
246	MOLE E ALTRI PRODOTTI ABRASIVI	428	ACQUE MINERALI E BEVANDE NON ALCOLICHE NON ALTROVE CLASSIF.	671	RIPARAZIONI AUTOVEICOLI E BICICLETTE
247	VETRO	429	PRODOTTI A BASE DI TABACCO	672	RIPARAZ. CALZATI, ART. CUOIO APP. ELETTRODOM. GIOIELLI, OROLOGI
248	PRODOTTI IN CERAMICA	431	FIBRE TESSILI, PRODOTTI DELLA FILATURA E SIMILI	710	SERVIZI DEI TRASPORTI FERROVIARI E SERVIZI CONNESSI
252	PRODOTTI DELLA PETROLCHIMICA E DELLA CARBOCHIMICA	432	TESSUTI, VELI	721	SERVIZI DEI TRASPORTI METRO, TRAM, AUTOBUS
253	ALTRI PRODOTTI CHIMICI DI BASE	436	PRODOTTI DELLA MAGLIERIA 723	722	SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI PERSONE
255	INTONACI, PITTURE, VERNICI E INCHIOSTRI DA STAMPA	438	TAPPETI E TAPPEZZERIE, TELE INCERATE E LINOLEUM	723	SERVIZI DEI TRASPORTI SU STRADA DI MERCI
256	ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI PREVALENTEMENTE IND.	439	ALTRI PRODOTTI TESSILI	724	SERVIZI PER GLEDDOTTO E GASDOTTO
257	PRODOTTI FARMACEUTICI	441	CUOI, PELLI, PELLETTERIE CONSOCIATE E ALTRIMENTI PREPARATE	725	SERVIZI DEI TRASPORTI TERRESTRI NON CLASSIFICATI ALTROVE
258	SAPONI, DETERSIVI SINTETICI, ALTRI PRODOTTI IGIENE, ECC.	442	ARTICOLI IN CUOIO E IN PELLE	730	SERVIZI DI NAVIGAZIONE INTERNA
259	ALTRI PRODOTTI CHIMICI DESTINATI AL CONSUMO DOMESTICO	451	CALZATURE, PANTOFOLE	741	SERVIZI DEI TRASPORTI MARITIMI
260	FIBRE ARTIFICIALI E SINTETICHE	452	ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO ED ACCESSORI BIANCHERIA PER LA CASA,	742	SERVIZI DEI TRASPORTI DI CABOTAGGIO
311	PRODOTTI DELLE FONDERIE	453	ARTICOLI PER IL LETTO	750	SERVIZI DEI TRASPORTI AEREI
312	PRODOTTI IN METALLO FORGIATO, STAMPATI, STOZZATI, ECC.	456	ARTICOLI DI PELLICCERIA	761	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI TERRESTRI DIV. DA FERR
313	PRODOTTI DI SECONDA TRASFORMAZIONE DEI METALLI	461	LEGNO SEGATO, PIALLATO, ESSIICCATO E TRATTATO A VAPORE	762	SERVIZI CONNESSI ALLA NAVIGAZIONE INTERNA
314	PRODOTTI PER COSTRUZIONI METALLICHE	462	LEGNO IMPALACCIATO, PANNELLI FIBRO-LEGNOSI	763	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI MARITIMI E DI CABOTAGGIO
315	PRODOTTI DELL'ARTE E DEL LAVORO DEL CALDERAIO	463	CARPENTERIA E COSTRUZIONI IN LEGNO, LAVORI DI FALEGNAMERIA	764	SERVIZI CONNESSI AI TRASPORTI AEREI
316	UTENSILI E ARTICOLI FINITI IN METALLO (ESCLUSO ELETT.)	464	IMBALLAGGI IN LEGNO	771	SERVIZI DELLE AGENZIE DI VIAGGIO
321	MACCHINE E TRATTORI AGRICOLI	466	ARTICOLI IN LEGNO (ESCL. MOBILI) FARINE E LANA DI LEGNO	772	SERVIZI DEGLI INTERMEDIARI DEI TRASPORTI
322	MACCHINE UTENSILI PER LA LAVORAZIONE METALLI, UTENSILERIA	467	ARTICOLI DI SUGHERO, GIUNCO E VIMINI (ESCLUSI MOBILI) SPAZZOLE	773	SERVIZI DI CUSTODIA E DI DEPOSITO
323	MACCHINE TESSILI PER CUCIRE E LORO ACCESSORI	471	PASTA PER CARTA, CARTA, CARTONI	790	SERVIZI DELLE COMUNICAZIONI
324	MACCHINE E APPARECCHI PER INDUSTRIE ALIMENTARI E CHIMICHE	472	ARTICOLI IN PASTA DI CARTA, CARTA, CARTONI	830	SERVIZI AUSILIARI E FINANZIARI DI ASSICURAZIONE AFF. IMM.
325	MACCHINE E APPARECCHI PER LE MINIERE, LA METALLURGIA, ECC.	473	PRODOTTI DELLA STAMPA	840	SERVIZI DI NOLEGGIO E DI BENI MOBILI SENZA PERSONALE PERM.
326	INGRANAGGI E ALTRI ORGANI DI TRASMISSIONE: CUSCINETTI, ECC.	474	PRODOTTI DELL'EDITORIA	850	SERVIZI DELLA LOCAZIONE DI BENI IMMOBILI
327	MACCHINE PER LA LAVORAZIONE DEL LEGNO, DELLA CARTA, ECC.	481	ARTICOLI IN GOMMA	920	SERVIZI DI NETTEZZA URBANA, DI DISINFESTAZIONE, PULIZIA
328	ALTRE MACCHINE AD APPARECCHI MECCANICI	482	PNEUMATICI RIGENERATI	930	SERVIZI DELL'INSEGNAMENTO
330	MACCHINE PER UFFICIO E PER L'ELABORAZIONE DEI DATI	483	ARTICOLI E MATERIALI PLASTICI	940	SERVIZI DELLA RICERCA E SVILUPPO
341	FILI E CAVI ELETTRICI	491	GIOIELLI, PRODOTTI DI OREFICERIA, INCISIONE, DIAMANTI	950	SERVIZI SANITARI DESTINABILI ALLA VENDITA
342	APPARECCHI ELETTRICI	492	STRUMENTI MUSICALI	960	SERVIZI DELLE ISTITUZIONI SOCIALI SERV. ASS.NI PROF.
343	MATERIALE ELETTRICO PER USO INDUSTRIALE, PILE E ACC.	493	PRODOTTI DELLA CINEMATOGRAFIA E DELLA FOTOGRAFIA	970	SERVIZI RICREATIVI E CULTURALI
344	MATERIALE PER TELECOMUNICAZIONE, CONTATORI, APPARECCHI	494	GIOCHI, GIOCATTOLI, ARTICOLI SPORTIVI	981	SERVIZI DI LAVANDERIA, DI TINTORIA E SIMILI
				982	SERVIZI DEI PARRUCCHIERI, DEI BARBIERI E IST. DI BELLEZZA
				983	SERVIZI DEGLI STUDI FOTOGRAFICI
				984	ALTRI SERVIZI PERSONALI NON ALTROVE CLASSIFICATI

I codici SAE e RAE assegnati al cliente devono corrispondere all'attività lavorativa esercitata, se si tratta di persona fisica, oppure all'attività economica svolta, se si tratta di soggetto diverso da persona fisica. Qualora il cliente eserciti un'attività per la quale è prevista l'iscrizione al Registro delle Imprese tenuto dalla Camera di Commercio, le codifiche SAE e RAE sono reperibili dalle visure camerali.

PAGINA BIANCA

PAGINA BIANCA